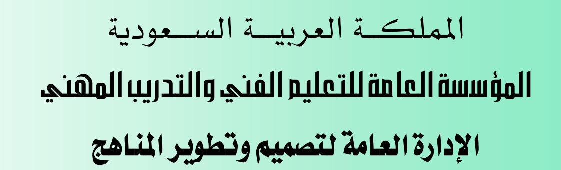




محاسبة

محاسبة مالية- ١

١٤١ حسب



الحمد لله وحده، والصلاة والسلام على من لا نبي بعده، محمد وعلى آله وصحبه، وبعد:

تسعى المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني لتأهيل الكوادر الوطنية المدربة القادرة على شغل الوظائف التقنية والفنية والمهنية المتوفرة في سوق العمل، ويأتي هذا الاهتمام نتيجة للتوجهات السديدة من لدن قادة هذا الوطن التي تصب في مجملها نحو إيجاد وطن متكامل يعتمد ذاتياً على موارده وعلى قوة شبابه المسلح بالعلم والإيمان من أجل الاستمرار قدماً في دفع عجلة التقدم التنموي: لتصل بعون الله تعالى لمصاف الدول المتقدمة صناعياً.

وقد خطت الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج خطوة إيجابية تتفق مع التجارب الدولية المتقدمة في بناء البرامج التدريبية، وفق أساليب علمية حديثة تحاكي متطلبات سوق العمل بكافة تخصصاته لتلبي متطلباته ، وقد تمثلت هذه الخطوة في مشروع إعداد المعايير المهنية الوطنية الذي يمثل الركيزة الأساسية في بناء البرامج التدريبية، إذ تعتمد المعايير في بنائها على تشكيل لجان تخصصية تمثل سوق العمل والمؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني بحيث تتوافق الرؤية العلمية مع الواقع العملي الذي تفرضه متطلبات سوق العمل، لتخرج هذه اللجان في النهاية بنظرة متكاملة لبرنامج تدريبي أكثر التصاقاً بسوق العمل، وأكثر واقعية في تحقيق متطلباته الأساسية.

وتتناول هذه الحقيبة التدريبية " محاسبة مالية ١ " لمتدربي قسم" محاسبة " للكليات التقنية موضوعات حيوية تتناول كيفية اكتساب المهارات اللازمة لهذا التخصص.

والإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج وهي تضع بين يديك هذه الحقيبة التدريبية تأمل من الله عز وجل أن تسهم بشكل مباشر في تأصيل المهارات الضرورية اللازمة، بأسلوب مبسط يخلو من التعقيد، وبالاستعانة بالتطبيقات والأشكال التي تدعم عملية اكتساب هذه المهارات.

والله نسأل أن يوفق القائمين على إعدادها والمستفيدون منها لما يحبه ويرضاه: إنه سميع مجيب الدعاء.

الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج

يسعى الإنسان دائما للحصول على المعلومة التي تساعده في اتخاذ القرار في شتى مجالات الحياة. فتجد الشخص الذي يرغب في استثمار مبلغ معين لديه يبحث عن معلومات كثيرة تساعده في اتخاذ القرار المناسب في عملية الاستثمار. وتجد شخصاً آخر أو مجموعة من الأشخاص لديهم مشروع معين يرغبون في معرفة الكثير عن مشروعهم، مثل ما قيمة ممتلكاتنا؟ ، ما قيمة الالتزامات التي علينا؟ ، هل نحن نربح أو نخسر؟. أسئلة مهمة تحتاج إلى معلومات محددة تساعدهم في اتخاذ قرارات مناسبة لإدارة مشروعهم. من جانب آخر الحكومات تحتاج إلى معلومات هائلة عن المبالغ التي تحصلها (الإيرادات) والمبالغ التي تصرفها (المصروفات) في سبيل إدارة شؤون البلاد.

فتوفر المعلومة المناسبة مهم في هذه الحياة وإذا كانت هذه المعلومة متعلقة بالأمور المالية فتزداد أهميتها إذاً، ما هي الوسيلة التي تساعد في توفير هذه المعلومات. هذا الدور المهم هو الوظيفة الأساسية للمحاسبة فهي معنية بتوفير المعلومات المالية المناسبة التي تساعد في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.

تهدف هذه الحقيبة إلى تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها، وكيفية توفير المعلومات المالية لمتخذي القرار بناء على المبادئ الأساسية التي تحكم العمل المحاسبي. وتعتبر هذه الحقيبة الأساس الذي تبنى عليه جميع الحقائب في تخصص المحاسبة، حيث توفر للمتدرب المهارات الأساسية في تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن، والتسجيل في الدفاتر المحاسبية، وإعداد القوائم المالية. كما أن هذه الحقيبة تزود المتدرب بالمهارات المحاسبية لمعالجة بند الرواتب والأجور ومكافأة نهاية الخدمة.

ولتحقيق أهداف هذه الحقيبة فقد تم تقسيمها إلى ست وحدات رئيسية وهي كما يلي:

الوحدة الأولى: الإطار النظري للمحاسبة.

الوحدة الثانية: تسجيل العمليات المالية.

الوحدة الثالثة: الدورة المحاسبية.

الوحدة الرابعة: القوائم المالية.

الوحدة الخامسة: التسويات الجردية.

الوحدة السادسة: الرواتب والأجور.

وتشتمل هذه الوحدات على التدريبات المطلوب تنفيذها تحت إشراف المدرب ليتمكن المتدرب من إتقانها.

الملاحق: وتشتمل على الإجابات النموذجية للتدريبات، كما تضم قائمة بالمصطلحات المهمة، وقائمة أخرى للمراجع الضرورية والتي يمكن الاستفادة منها للحصول على معلومات أكثر تفصيلا.

المملكـــة العربيـــة الســـعودية
المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني
الإدارة العامة لتصميم وتطوير المناهج



محاسبة مالية- ١

الإطار النظري للمحاسبة

الإطار النظري للمحاسبة

١

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالمحاسبة وأهدافها
- معرفة أهم الفئات المستفيدة من المعلومات المحاسبية
- التعرف على أهم خصائص المعلومات
- فهم الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية
- التعرف على المصطلحات الأساسية في المحاسبة

الجدارة :

القدرة على فهم طبيعة المحاسبة وأهدافها و المبادئ التي تحكمها

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: أربع ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- واجبات

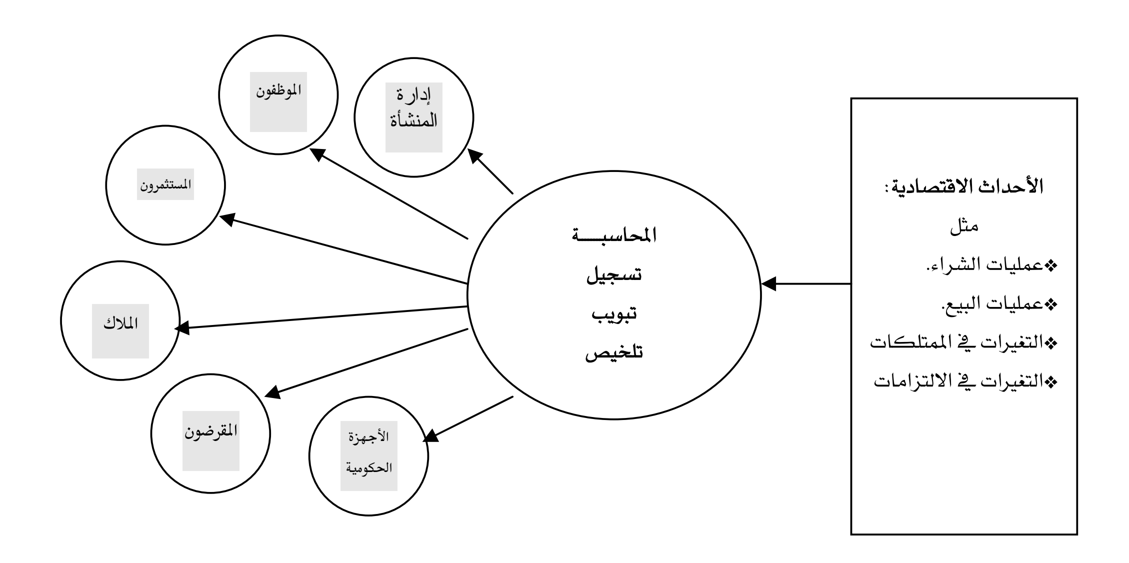
متطلبات الجدارة:

لا يوجد

تعريف المحاسبة

المحاسبة هي نظام للمعلومات تقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مفيدة تساعد أطراف عدة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية.

فالمحاسبة كنظام للمعلومات تقوم على مجموعة من الافتراضات و المبادئ التي تحكم عملية تحويل الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية تخدم مجموعة كبيرة من المستفيدون. هذه العملية تتم من خلال تسجيل وتبويب وتلخيص للأحداث الاقتصادية وفقا لقواعد وإجراءات وأساليب مستمدة من المبادئ و الافتراضات المحاسبية. ويمكن تصور الدور الذي تقوم به المحاسبة من خلال الشكل رقم (١).



شكل رقم (١): دور المحاسبة في النظام الاقتصادي

أهداف المحاسبة[1]

المحاسبة كنظام للمعلومات تهدف إلى تحقيق مجموعة من الأهداف نلخصها فيما يلي:

- تحديد نتيجة أعمال المنشأة من ربح أو خسارة.
- تحديد ممتلكات المنشأة والتزاماتها والتغيرات التي تطرأ عليها.
- توفير المعلومات المالية الملائمة لإدارة المنشأة لمساعدتها في عملية التخطيط والرقابة.
- توفير المعلومات المالية الملائمة للمستفيدين خارج المنشأة لمساعدتهم في اتخاذ القرارات الاستثمارية وقرارات منح القروض ، وفي تقييم درجة السيولة النقدية والموارد الاقتصادية المتوفرة للمنشأة.

المستفيدون من المعلومات المحاسبية

هناك الكثير من الفئات التي تهتم بالمعلومات المالية التي تنتجها المحاسبة سواء داخل المنشأة أو خارجها ، ومن هذه الفئات ما يلي:

- **إدارة المنشأة**: تهتم مختلف المستويات الإدارية في المنشأة بالتقارير المالية التي ينتجها النظام المحاسبي لمساعدتها في اتخاذ القرارات الاقتصادية المناسبة. مثل رسم السياسات والتخطيط للمستقبل ، حاجة المنشأة للسيولة النقدية ، الرقابة على ممتلكات المنشأة وعلى جودة الأداء .
- **الملاك**: يهتم الملاك دائما بمعرفة مدى نجاح مشروعهم في تحقيق الأرباح. وفي الحالات التي تسند مهمة إدارة المشروع إلى فئة أخرى غير الملاك فهنا يحتاج الملاك إلى المعلومات المحاسبية للحكم على مدى كفاءة إدارة المشروع في استثمار وحماية ممتلكاتهم.
- **المستثمرون**: يحتاج المستثمرون المحتملون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات بخصوص مدى جدوى الاستثمار في المنشأة.
- **المقرضون**: يحتاج المقرضون إلى المعلومات المحاسبية لمساعدتهم في اتخاذ قرارات تتعلق بمدى إمكانية تقديم قروض للمنشأة. مثل مدى قدرة المنشأة على الوفاء بقيمة القرض.
- **الأجهزة الحكومية**: تحتاج الأجهزة الحكومية إلى المعلومات المالية لمساعدتها في عملية التخطيط الاقتصادي وفي الرقابة على الأداء ، كما تحتاجها في عملية تحصيل الزكاة والضريبة و في تقديم التسهيلات للمنشآت.

[1] لمزيد من المعلومات عن أهداف المحاسبة يمكن الرجوع إلى **أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام** ، وزارة التجارة ، ١٤١٠هـ.

- **الموظفون**: يهتم العاملين بالمنشأة بمعرفة مدى نجاح المنشأة التي ينتمون إليها حيث يعكس ذلك جهودهم وكفاءتهم ، كما يساعدهم في تأمين مستقبلهم.

الخصائص الأساسية للمعلومات

ينبغي أن تتصف المعلومات المالية ببعض الخصائص لكي يتم الاستفادة منها في اتخاذ القرارات وفي الرقابة ، ومن أهم هذه الخصائص ما يلي:

- **الملائمة** Relevance. تكون المعلومة ملائمة إذا ساعدت المسؤول في اتخاذ القرار المناسب. بمعنى آخر أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
- **الوضوح** Clarity. ينبغي عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم بحيث يتم التركيز على النقاط المهمة واستبعاد البيانات غير الضرورية.
- **الموضوعية** Objectivity. حتى يمكن الاعتماد على المعلومات ينبغي على معدها أن يبتعد عن التقدير الشخصي ويعتمد على بيانات حقيقية ، كما يجب عليه أن يلتزم الحياد بمعنى ألا يكون هناك تحيز في عملية اختيار المعلومات.
- **الدقة** Accuracy. يقصد بالدقة مدى خلو المعلومات من الخطأ. فكلما كانت نسبة الخطأ في المعلومات قليلة كلما كانت أكثر دقة وبالتالي أكثر فائدة.
- **الوقتية** Timeliness. لكي يتم الاستفادة من المعلومات ينبغي الحصول عليها في الوقت المناسب ، فالمعلومة المتأخرة ليس لها قيمة في عملية اتخاذ القرار ، كما ينبغي أن تكون هذه المعلومات حديثة.

وحتى يمكن إنتاج معلومات موثوق بها ينبغي أن تستند المحاسبة إلى أسس ثابتة تضمن إلى حد ما أن تكون المعلومات التي تنشرها المنشآت متماثلة حتى يمكن إجراء المقارنات فيما بينها. وهذه الأسس تشتمل على مجموعة من الافتراضات والمبادئ التي تحكم الطرق والإجراءات التي يتم بها معالجة العمليات المالية ، وفيما يلي شرح لهذه الأسس.

الافتراضات المحاسبية Assumptions

تعتبر هذه الافتراضات من المسلّمات في المحاسبة والتي تساعد في استنباط المبادئ المحاسبية ، وتشتمل على أربعة إفتراضات وهي:

- **الوحدة المحاسبية Economic Entity**

يقوم هذا الافتراض على أساس استقلال الوحدات الاقتصادية بعضها عن بعض ، واستقلالها كذلك عن ملاكها. ويستنتج من هذا الفرض أن لكل منشأة شخصيتها المعنوية المستقلة وكذلك سجلاتها المحاسبية الخاصة بها ، وهذا يعني أن جميع المعاملات المالية الخاصة بالمالك وليس لها علاقة بالمنشأة لا يتم تسجيلها في سجلات المنشأة.

- **الاستمرارية Going Concern**

يقوم هذا الافتراض على أساس أن المنشأة مستمرة في نشاطها لمدة طويلة من الزمن. وبناء على هذا الفرض يتم تقويم الأصول على أساس التكلفة التاريخية (القيمة الفعليه) ، كما يتم التمييز بين الأصول الثابتة والمتداولة والخصوم طويلة الأجل و قصيرة الأجل ، كما سيأتي الحديث عنه لاحقا.

- **الفترة المحاسبية Periodicity**

يقوم هذا الافتراض على أساس تقسيم النشاط الاقتصادي للمنشأة إلى عدة فترات دورية غالبا ما تكون سنة من أجل قياس نتيجة نشاطها وعدم الانتظار إلى أن يتم تصفية أعمال المنشأة ، وهو ما يعتبر أمراً غير عملي بسبب حاجة الفئات ذات العلاقة بالمنشأة إلى معلومات دورية تساعدهم في عملية اتخاذ القرارات.

- **الوحدة النقدية Monetary Unit**

يقوم هذا الافتراض على أساس أن النقود هي أساس المعاملات الاقتصادية ، وعلى ذلك يتم استخدامها للقياس والتحليل المحاسبي. وبناء على هذا الافتراض يتم ترجمة جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة على أساس النقد مثل الريال السعودي.

المبادئ المحاسبية[٢] Accounting Principles

ذكرنا فيما سبق أن المحاسبة تقوم بترجمة الأحداث الاقتصادية إلى معلومات مالية مفيدة تساعد أطرافاً مختلفة في عملية اتخاذ القرارات الاقتصادية، ولكي تتم هذه العملية بشكل يمكن الوثوق به لابد أن تقوم على قواعد محددة تحكم الإجراءات والطرق المحاسبية المستخدمة في عملية ترجمة هذه الأحداث. هذه القواعد تعتبر المرجع الأساسي عند تسجيل الأحداث الاقتصادية في السجلات عند تبويبها وتلخيصها. ومن أهم المبادئ المحاسبية ما يلي:

- **التكلفة التاريخية Historical Cost**

يعني هذا المبدأ أن يتم تسجيل العمليات المالية في السجلات على أساس التكلفة الفعليه لهذه العمليات. فمثلا عند شراء مبنى بمبلغ ٦٥٠,٠٠٠ ريال يتم تسجيل قيمة المبنى في السجلات بهذه القيمة ولا ينظر إلى القيمة السوقية للمبنى والتي قد تكون أكثر أو أقل من هذه القيمة ، ولا ينظر كذلك إلى أي تغيرات قد تحدث لقيمة المبنى في المستقبل. **الهدف** من هذا المبدأ أن تحديد قيم العمليات المالية يمكن التحقق من صحتها بشكل موضوعي لتوفر المستندات المؤيدة لها.

- **المقابلة Matching**

يقصد بهذا المبدأ مقابلة المصروفات بالإيرادات ، بحيث يتم تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. **الهدف** من هذا المبدأ أنه يساعد في تحديد نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة بمقابلة مصروفات الفترة بإيراداتها.

- **الثبات Consistency**

يقصد بهذا المبدأ التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلاّ في ظروف مبررة. فمثلا يمكن للمنشأة أن تغير في الطريقة المستخدمة إذا ثبت لديها أن الطريقة الجديدة توفر معلومات أكثر فائدة للمستفيدين من الطريقة القديمة ، بشرط أن يتم الإفصاح عن التغيير الجديد وأثره على المنشأة. **الهدف** من هذا المبدأ أنه يساعد على

[٢] لمزيد من المعلومات عن مبادئ المحاسبة يمكن الرجوع إلى **أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام** ، وزارة التجارة ، ١٤١٠هـ.

إمكانية مقارنة أداء المنشأة من سنة إلى أخرى ، ومقارنتها بالمنشآت الأخرى في نفس الصناعة ، حيث يسبب التغيير في استخدام الطرق المحاسبية إلى صعوبة في إجراء المقارنات.

- **الاستحقاق Accrual**

يعني هذا المبدأ أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. **الهدف** من هذا المبدأ معرفة نتيجة نشاط المنشأة الفعلي بغض النظر عن التدفقات النقدية ، وهذا يتسق مع مبدأ المقابلة السابق شرحه.

- **تحقق الإيرادات Revenue Recognition**

يقوم هذا المبدأ على أساس عدم الاعتراف بالإيراد وتسجيله بالسجلات إلاّ بعد تحققه. ويعتبر الإيراد متحقق إذا توفر فيه الشرطان التاليان:

١ - وجود عملية مبادلة بين المنشأة وجهات أخرى.

٢ - تقديم خدمة أو تسليم مبيعات.

الهدف من هذا المبدأ أنه يساعد على ضمان الدقة في تحديد إيرادات المنشأة بناء على دليل مادي موضوعي.

- **الحيطة والحذر (التحفظ) Conservatism**

يقصد بهذا المبدأ عدم أخذ الأرباح المتوقعة في الاعتبار إلاّ عند تحققها في حين أن الخسائر المتوقعة تؤخذ في الحسبان قبل حدوثها. يهدف هذا المبدأ إلى عدم تضخيم أرباح المنشأة إلاّ بأرباح حقيقية وفي نفس الوقت الاحتياط لأي خسائر متوقعة.

- **الإفصاح Disclosure**

يعني هذا المبدأ إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات. الهدف من هذا المبدأ ضمان الشفافية في أداء المنشأة بحيث لا يتم حجب أي معلومات قد يحتاجها المستفيدون في عملية اتخاذ القرارات ذات العلاقة بالمنشأة.

لكل فرع من فروع العلم مصطلحات خاصة به تميزه عن غيره من العلوم ، وفي المحاسبة يوجد الكثير من المصطلحات المستخدمة بين المهتمين في المهنة لتمثل معاني محددة متفق عليها ، وفيما يلي نتناول بالشرح مجموعة من هذه المصطلحات.

الاصطلاحات الأساسية في المحاسبة

- **الأصول (الموجودات) Assets**

هي جميع الموارد الاقتصادية التي تملكها المنشأة والتي يمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

١ - الأصول الثابتة Fixed Assets

هي الممتلكات التي يتم اقتناؤها بهدف المساعدة في العمل والإنتاج وليس بهدف إعادة بيعها والتي يتوقع أن يستفاد من خدماتها لفترة طويلة ، مثل المباني والسيارات والأثاث.

٢ - الأصول المتداولة Current Assets

هي النقدية والممتلكات الأخرى التي يتوقع تحويلها إلى نقدية أو بيعها أو استخدامها خلال السنة ، مثل النقدية والعملاء والمخزون والاستثمارات قصيرة الأجل.

وينبغي التنبيه هنا إلى أن الهدف من اقتناء الأصل مهم جدا بحيث هو المعتبر عند تصنيف الأصول. فمثلا تعتبر السيارات من الأصول الثابتة إذا تم شراؤها لتساعد في العمل والإنتاج في حين تعتبر السيارات من ضمن الأصول المتداولة إذا كان الهدف من شراؤها هو إعادة بيعها.

٣ - الأصول غير الملموسة Intangible Assets

هي الممتلكات التي ليس لها كيان مادي ملموس ولكنها تساهم في نشاط المنشأة مثل شهرة المحل وحقوق النشر وحقوق الاختراع.

- **الخصوم Liabilities**

هي الالتزامات التي على المنشأة تجاه الغير والتي يمكن قياسها وفقا لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها ، وتنقسم إلى قسمين:

١ - الخصوم طويلة الأجل Long-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال فترة أكثر من سنة مالية مثل القروض طويلة الأجل.

٢ - الخصوم قصيرة الأجل Short-term Liabilities

هي الالتزامات على المنشأة تجاه الغير التي يستحق سدادها خلال السنة مثل الدائنين والأقساط المستحقة سنويا على الديون طويلة الأجل.

٣ - حقوق الملكية (المالك) Owner's Equity

هي الالتزامات على المنشأة تجاه ملاكها ، وهي عبارة عن الموارد المستثمرة من قبل المالك أو الملاك في المنشأة وتساوي جميع الأصول مطروح منها جميع الخصوم.

٤ - قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة تبين الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. وتتضمن ملخصاً لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

٥ - قائمة الدخل Income Statement

قائمة تبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية.

٦ - الإيرادات Revenues

جميع ما تحصل عليه المنشأة مقابل بيع البضائع وتقديم الخدمات ، إضافة إلى أرباح الاستثمارات.

٧ - المصروفات Expenses

جميع التكاليف التي تتحملها المنشأة مقابل حصولها على الإيرادات ، مثل تكلفة البضائع والخدمات المستخدمة في العمليات.

٨ - ميزان المراجعة Trial Balance

قائمة بجميع حسابات دفتر الأستاذ و أرصدتها ، وتوازن الميزان يعتبر مؤشراً على صحة أرصدة هذه الحسابات ، ولكنه ليس دليلا قطعيا على عدم وجود أخطأ فيها.

٩ - دليل الحسابات Chart of Accounts

قائمة تضم اسماء جميع حسابات دفتر الأستاذ ، ويتم ترتيب الحسابات هذه عادة على حسب تسلسلها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل.

تدريبات (١)

التدريب الأول:

فيما يلي أهم الخصائص الأساسية للمعلومات و عبارات مختصرة توجز معناها ، والمطلوب كتابة الرقم المناسب أمام العبارة الصحيحة:

١. الدقة
٢. الوقتية
٣. الملائمة
٤. الموضوعية
٥. الوضوح

( ) أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.
( ) عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم.
( ) التزام الحياد و الابتعاد عن التقدير الشخصي.
( ) مدى خلو المعلومات من الخطأ.
( ) الحصول على المعلومات في الوقت المناسب.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يؤيد الاعتراف بالخسائر المتوقعة:

أ - الثبات ب - الأهمية النسبية ج - الحيطة والحذر د - الإفصاح

٢. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب إظهار جميع المعلومات التي يحتاجها المستفيدون لمساعدتهم في اتخاذ القرارات:

أ - الأهمية النسبية ب - الإفصاح ج - الاستحقاق د - الحيطة والحذر

٣. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب التزام المنشأة عند استخدامها لأحد طرق المحاسبة بعدم تغيير الطريقة من سنة إلى أخرى إلاّ في ظروف مبررة:

أ - التحقق ب - الإفصاح ج - الثبات د - التكلفة التاريخية

٤. أي من المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب أن جميع الإيرادات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء حصلت أو لم تحصل ، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع:

أ - المقابلة ب - تحقق الإيرادات ج - الإفصاح د - الاستحقاق

٥. أي من الافتراضات أو المبادئ المحاسبية التالية الذي يتطلب عدم تسجيل المنشأة لعملية شراء سيارة خاصة لمالك المنشأة من أمواله الخاصة:

أ - الاستمرارية ب - الفترة المحاسبية ج - المقابلة د - الوحدة المحاسبية



محاسبة مالية- ١

تسجيل العمليات المالية

تسجيل العمليات المالية

٢

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بنظرية القيد المزدوج
- كيفية تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن
- التعرف على أنواع الحسابات
- التعرف على معادلة الميزانية
- كيفية تحليل العمليات المالية باستخدام معادلة الميزانية

الجدارة :

القدرة على استخدام نظرية القيد المزدوج ومعادلة الميزانية في تحليل العمليات المالية

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٤ ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

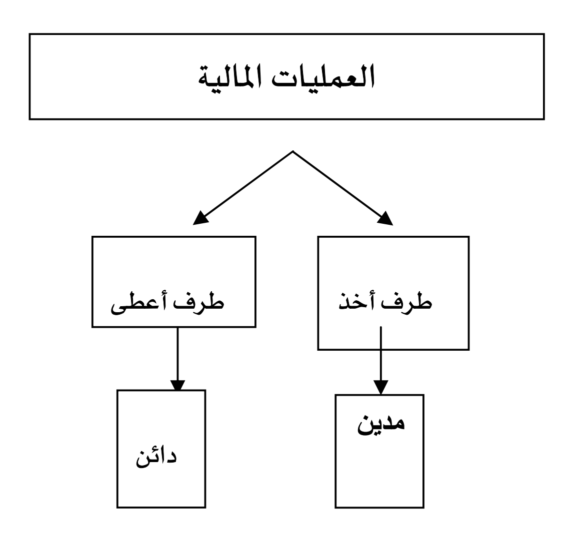
- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى من هذه الحقيبة

نظرية القيد المزدوج Theory of Double Entry

تقوم المحاسبة على فكرة سهلة وبدهية وهي أن أي عملية مالية تتكون من طرفين ، طرف يأخذ وطرف يعطي. فالطرف الذي يأخذ يعتبر مديناً والطرف الذي يعطي يسمى دائناً ، وهذا شيء منطقي. فلو قمت مثلا باقتراض مبلغ ١٠٠٠ ريال من زميلك فإنك تصبح مدينا لزميلك بهذا المبلغ وزميلك يعتبر دائنا أي يطلبك هذا المبلغ. فالطرف الذي أخذ يسمى (مدين) والطرف الذي أعطى يسمى (دائن) كما هو موضح بالشكل رقم (٢).



شكل (٢): تحليل العملية المالية

وفي المحاسبة يتم تطبيق هذه الفكرة عند تحليل الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة ، فيتم تحليل جميع العمليات المالية إلى طرفيها الآخذ (مدين) والمعطي (دائن) ، ويجب أن تكون القيمة في الطرفين متساوية ، وهذا شيء منطقي حيث أن المبلغ المتداول بين الطرفين واحد أو بمعنى آخر أن مقدار المديونية مساوٍ لمقدار الدائنية. والأمثلة التالية توضح ذلك.

مثال رقم (١):

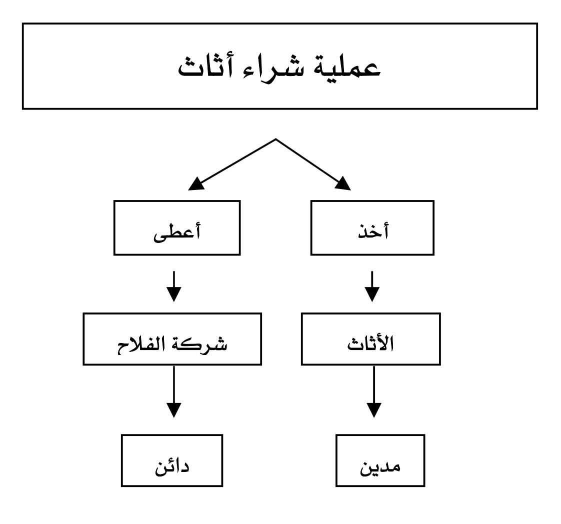
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠،٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

والآن سنقوم بتحليل العملية باعتبارنا محاسبين في المنشأة كما يلي:

التحليل: (انظرإلى الشكل رقم ٣)

الطرف الذي **أخذ** هو الأثاث ، فهو **مدين** بـ٥٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي **أعطى** هو شركة الفلاح ، فهو **دائن** بـ ٥٠,٠٠٠ ريال.



شكل (٣): تحليل العملية المالية

تنبيه :
عند تحليل العمليات المالية داخل المنشأة فإنه لا ينظر إلى المنشأة كطرف في عملية التحليل وإنما يتم التركيز على الأطراف ذات العلاقة والتي هي في مثالنا السابق الأثاث وشركة الفلاح.

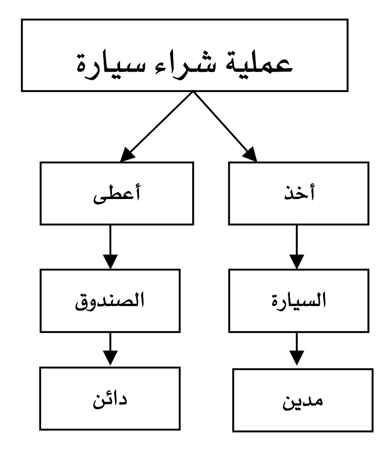
مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل: (انظرإلى الشكل رقم ٤)

الطرف الذي **أخذ** هو السيارة، فهو **مدين** بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي **أعطى** هو الصندوق ، فهو **دائن** بـ ٤٠,٠٠٠ ريال.



شكل (٤): تحليل العملية المالية

تنبيه :
إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم نقدا فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو الصندوق ، كما في مثالنا السابق ، أما إذا أشير إلى أن الدفع أو الاستلام تم بشيك فهذا يعني أن الطرف الذي له علاقة هو البنك.

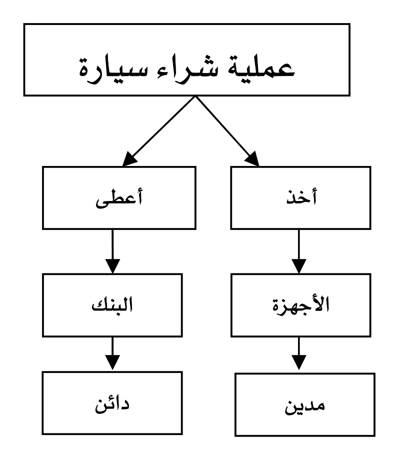
مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل: (انظر إلى الشكل رقم ٥)

الطرف الذي **أخذ** هو الأجهزة ، فهو **مدين** بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.

الطرف الذي **أعطى** هو البنك ، فهو **دائن** بـ ٢٥,٠٠٠ ريال.



شكل (٥): تحليل العملية المالية

بعدما عرفنا أن كل عملية مالية يتم تحليلها إلى الأطراف ذات العلاقة من طرف آخذ وطرف معطي ، وعرفنا كذلك أن الطرف الآخذ يعتبر مدينا والطرف المعطي يعتبر دائنا ، فإننا ننتقل الآن إلى كيف يثبت المحاسبون هذه العمليات في السجلات المحاسبية.

اصطلح المحاسبون على إثبات العمليات المالية في شكل قيود كما يلي:

مطلوب من الحساب المدين (الطرف الآخذ)
مطلوب إلى الحساب الدائن (الطرف المعطي)

وقد تم اختصار القيد للتسهيل على النحو التالي:

مدين حساب/ (الطرف الآخذ)
دائن حساب/ (الطرف المعطي)

ويمكن كذلك اختصار القيد ليصبح كما يلي:

من حـ/ (الطرف الآخذ)
إلى حـ/ (الطرف المعطي)

تنبيه :
ليس هناك أي اختلاف في عملية التحليل عند استخدام طريقة القيود ، وإنما الفرق يوجد فقط في كيفية كتابة التحليل ، فالمحاسبون اصطلحوا على استخدام هذه الطريقة في عملية إثبات العمليات المالية.

وبتطبيق طريقة القيود في إثبات العمليات المالية في الأمثلة السابقة فإننا نحصل على القيود التالية:

مثال رقم (١):
قامت المنشأة بشراء أثاث بقيمة ٥٠,٠٠٠ ريال من شركة الفلاح بالأجل.

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو الأثاث ، **فهو مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو شركة الفلاح ، **فهو دائن.**

القيد :

٥٠,٠٠٠ من حـ/ الأثاث

٥٠,٠٠٠٠ إلى حـ/ شركة الفلاح

مثال رقم (٢):

قامت المنشأة بشراء سيارة بمبلغ ٤٠,٠٠٠ريال نقدا (الصندوق) لاستخدامها في أعمال المنشأة.

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو السيارة، **فهو مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو الصندوق ، **فهو دائن.**

القيد :

٤٠,٠٠٠ من حـ/ السيارة

٤٠,٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

مثال رقم (٣):

قامت المنشأة بشراء أجهزة بمبلغ ٢٥,٠٠٠ ريال لاستخدامها في أعمال المنشأة ودفعت القيمة بشيك.

التحليل:

الطرف الذي أخذ هو الأجهزة ، فهو مدين.

الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

٢٥,٠٠٠ من حـ/ الأجهزة

٢٥,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

وحتى تكتمل الصورة لدى المتدرب ، نأخذ المثال التالي لبداية نشاط منشأة مع بعض الأحداث الاقتصادية الخاصة بها:

١. بدأت مؤسسة التاج نشاطها في صيانة المباني بتاريخ ١٤٢٣/٦/١هـ برأس مال قدره ٣٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.
٢. تم استئجار مبنى بتاريخ ١٤٢٣/٦/٥هـ من شركة المدار ليكون مقرا للمؤسسة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال سنويا تم دفعها بشيك.
٣. في ١٤٢٣/٦/١٥هـ تم سحب مبلغ ١٥٠٠٠ريال من البنك وأودع الصندوق لمقابلة المصروفات المستعجلة.
٤. تم شراء أثاث بتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٠هـ بمبلغ ٩٠٠٠ريال بشيك.
٥. تم شراء سيارة صغيرة بتاريخ ١٤٢٣/٦/٢٥هـ لاستخدامها في أعمال المؤسسة بمبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال من شركة التقوى للسيارات بالأجل.
٦. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/١هـ بشراء بعض المعدات بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك.
٧. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/١٠هـ بعمل ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بمبلغ ٧٠,٠٠٠ ريال وتم استلام القيمة بشيك.
٨. في ١٤٢٣/٧/١٥هـ تم سداد فاتورة الكهرباء نقدا بمبلغ ١٥٠٠ ريال.
٩. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/٢٠هـ بعمل صيانة لمستوصف النور الطبي بمبلغ ٤٥,٠٠٠ ريال على الحساب.
١٠. قامت المؤسسة بتاريخ ١٤٢٣/٧/٢٨هـ بسداد قيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات بشيك على البنك.
١١. بلغت رواتب وأجور العاملين ٢٥,٠٠٠ ريال تم دفعها بشيك بتاريخ ١٤٢٣/٧/٣٠هـ

سنقوم الآن بتحليل العمليات السابقة إلى أطرافها المدينة والدائنة وعمل القيود كما يلي:

العملية الأولى:

هي عبارة عن بداية النشاط للمؤسسة بتكوين رأس مال وإيداعه بالبنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو البنك ، فهو **مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو رأس المال ، فهو **دائن.**

القيد:

٣٥٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٣٥٠,٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

تنبيه :

يلاحظ من تحليل العملية التي حدثت أن الأطراف ذات العلاقة هي البنك ورأس المال ولم يظهر اسم مالكها ، والسبب أنه طبقا لفرض الوحدة المحاسبية الذي تحدثنا عنه في الوحدة الأولى فإن المنشأة مستقلة عن مالكها فلا يظهر اسم المالك في القيود المحاسبية إلا في حالات نذكرها في حينها.

العملية الثانية:

هي عبارة عن عملية استئجار مقر للمؤسسة من شركة المدار دفعت بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو الإيجار ، فهو **مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو البنك ، فهو **دائن.**

القيد:

٢٠,٠٠٠ من حـ/ الإيجار
٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

تنبيه :
- عملية الاستئجار هي نوع من المصاريف التي تتحملها المنشأة في سبيل تسهيل قيامها بأعمالها للحصول على دخل.
- لم يظهر اسم الشركة التي تم الاستئجار منها (شركة المدار) كطرف في التحليل بسبب أن الإيجار تم سداده مباشرة لها ، فلو كان الإيجار بالأجل (على الحساب) لظهر اسم الشركة.

العملية الثالثة:

هي عبارة عن سحب مبلغ من البنك وإيداعه صندوق المؤسسة لمقابلة الطلبات المستعجلة ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:
الطرف الذي أخذ هو الصندوق ، فهو مدين.
الطرف الذي أعطى هو البنك ، فهو دائن.

القيد:

١٥,٠٠٠ من حـ/ الصندوق
١٥,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية الرابعة:

هي عبارة عن عملية شراء أثاث لتجهيز المؤسسة للعمل وتم سداد القيمة بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو الأثاث ، فهو **مدين**.

الطرف الذي **أعطى** هو البنك ، فهو **دائن**.

القيد:

٩,٠٠٠ من حـ/ الأثاث

٩,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية الخامسة:

هي عبارة عن عملية شراء سيارة لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء على الحساب ، بمعنى آخر لم يتم دفع أي مبلغ ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو السيارة ، فهو **مدين**.

الطرف الذي **أعطى** هو شركة التقوى للسيارات ، فهو **دائن**.

القيد:

٣٠,٠٠٠ من حـ/ السيارة

٣٠,٠٠٠ إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات

تنبيه :
يلاحظ من عملية التحليل أن اسم الشركة التي تم الشراء منها (شركة التقوى للسيارات) ظهر كطرف دائن في العملية والسبب أن عملية الشراء تمت على الحساب (بالأجل) ولم يتم دفع قيمة السيارة للشركة ، لذلك يجب أن يثبت في السجلات أن في ذمة مؤسستنا لشركة التقوى للسيارات مبلغ ٣٠,٠٠٠ ريال إلى أن يتم سداد القيمة.

العملية السادسة:

هي عبارة عن عملية شراء لبعض المعدات لاستخدامها في أعمال المؤسسة وتمت عملية الشراء بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:
الطرف الذي **أخذ** هو المعدات، فهو مدين.
الطرف الذي **أعطى** هو البنك، فهو دائن.

القيد:

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ المعدات
١٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية السابعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي ترميم لمدرسة الرشد الأهلية بقيمة ٧٠,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة. وتم الحصول على القيمة بشيك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو البنك، فهو مدين.

الطرف الذي **أعطى** هو الإيرادات ، فهو دائن.

القيد:

٧٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٧٠,٠٠٠ إلى حـ/ الإيرادات

تنبيه :

- في هذه العملية ظهر عندنا مسمى جديد وهو الإيرادات لذلك ينبغي التنبه إلى أن كل عملية يتم فيها تقديم خدمة أو بيع للعملاء فإن الطرف الدائن هو الإيرادات.
- كما ينبغي التنبه إلى أن اسم العميل (مدرسة الرشد الأهلية) لم يظهر كطرف مدين رغم أنه هو الطرف الذي أخذ (الخدمة) ، والسبب أن العميل قام بسداد ما عليه ولذلك لا يظهر اسمه في سجلات المؤسسة (التاج) ويظهر مكانه البنك لأنه هو الذي أخذ القيمة.

العملية الثامنة:

هي عبارة عن سداد لقيمة فاتورة الكهرباء نقدا ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو مصاريف كهرباء ، فهو مدين.

الطرف الذي **أعطى** هو الصندوق ، فهو دائن.

القيد:

١٥٠٠ من حـ/ مصاريف كهرباء

١٥٠٠ إلى حـ/ الصندوق

تنبيه :
في هذه العملية ظهر لدينا مسمى جديد وهو المصروفات ، فالمنشأة عند قيامها بأداء أعمالها تقوم بدفع بعض المبالغ مقابل حصولها على خدمات أو مستلزمات مثل هاتف ، و مياه ، ومستلزمات نظافة ، و شاي وقهوة ، و قرطاسية وغيرها ، وجميع ذلك يسمى مصاريف.

العملية التاسعة:

هي عبارة عن تقديم خدمة لأحد العملاء وهي صيانة لمستوصف النور الطبي بقيمة ٤٥,٠٠٠ ريال ، وهذه العملية تسمى الحصول على إيرادات مقابل الخدمة المقدمة ، ولكن لم يتم الحصول على القيمة ، بمعنى آخر أن تقديم الخدمة تم على الحساب ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو مستوصف النور الطبي، **فهو مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو الإيرادات، **فهو دائن.**

القيد:

٤٥,٠٠٠ من حـ/ مستوصف النور الطبي

٤٥,٠٠٠ إلى حـ/ الإيرادات

تنبيه :

- في هذه العملية ظهر عندنا اسم العميل (مستوصف النور الطبي) كطرف مدين لأنه أخذ خدمة وهي عملية الصيانة للمستوصف، والسبب لظهور اسم العميل هو لعدم سداده لقيمة الخدمة المقدمة له ، لذلك يجب أن يظهر في السجلات أن المستوصف مدين للمؤسسة (التاج) بالقيمة لحين سداده.
- ينبغي ملاحظة الفرق بين هذه العملية والعملية السابعة وجميعها تقديم خدمة للعملاء، حيث ظهر اسم العميل في هذه العملية ولم يظهر في العملية السابعة، والسبب هو في طريقة سداد قيمة الخدمة ، فلم يظهر اسم العميل في العملية السابعة لأنه سدد القيمة فورا في حين أن اسم العميل ظهر في هذه العملية لأنه لم يسدد قيمة الخدمة.

العملية العاشرة:

هي عبارة عن عملية سداد لقيمة السيارة التي تم شراؤها من شركة التقوى للسيارات ، وتم السداد بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو شركة التقوى للسيارات ، **فهو مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو البنك ، **فهو دائن.**

القيد:

٣٠,٠٠٠ من حـ/ شركة التقوى للسيارات

٣٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

العملية الحادية عشرة:

هي عبارة عن عملية صرف رواتب وأجور الموظفون بالمؤسسة تم سدادها بشيك على البنك ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو مصاريف الرواتب والأجور ، **فهو مدين.**

الطرف الذي **أعطى** هو البنك ، **فهو دائن.**

القيد:

٢٥,٠٠٠ من حـ/ أجور ورواتب

٢٥,٠٠٠ إلى حـ/ البنك

تنبيه :

يوجد بعض العمليات المالية التي تؤثر على عدة أطراف وليس طرفين فقط كما مر بنا ، وفي هذه الحالة يتم تسجيل جميع الأطراف ذات العلاقة ، وفيما يلي مثال لذلك:

تم شراء آلات ومعدات من شركة نجد بقيمة ١٨٠,٠٠٠ ريال سدد منها ٨٠,٠٠٠ ريال بشيك.

هذه العملية عبارة عن شراء آلات ومعدات تم سداد جزء من قيمتها بشيك على البنك والباقي بالأجل ، وبهذا يكون تحليل العملية كالتالي:

التحليل:

الطرف الذي **أخذ** هو آلات ومعدات، فهو **مدين**.

الأطراف التي **أعطت** هي البنك و شركة نجد ، فهي **دائنة**.

القيد:

١٨٠,٠٠٠ من حـ/ آلات ومعدات

إلى مذكورين

٨٠,٠٠٠ حـ/ البنك

١٠٠,٠٠٠ حـ/ شركة نجد

تنبيــه :

يتضح من العرض السابق أنه تم استخدام مجموعة من المسميات (مثل البنك ، والصندوق ، والمصروفات ، والإيرادات وغيرها) عوضا عن اسم المؤسسة (التاج) عند تحليل العمليات المالية إلى طرفيها المدين والدائن ، هذه المسميات يطلق عليها في المحاسبة اسم الحسابات. فكل منشأة تستخدم مجموعة من الحسابات المتعارف عليها لتنظيم وتبويب العمليات التي تقوم بها.

أنواع الحسابات

يوجد في المحاسبة نوعان من الحسابات هما:

١. الحسابات الحقيقية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة المركز المالي وتشمل:

- الأصول. مثل المباني ، والأثاث، والأراضي، والمعدات، والبنك، والصندوق، والمدينون.
- الخصوم. مثل القروض ، والدائنون.
- حقوق الملكية. مثل رأس المال ، وأرباح العام.

٢. الحسابات الاسمية. وهي الحسابات التي تمثل العناصر المكونة لقائمة الدخل وتشمل:

- المصروفات. مثل الإيجار ، و الرواتب ، والكهرباء ، والمطبوعات.
- الإيرادات. مثل المبيعات ، الاستثمارات.

تنبيه :
جميع العمليات المالية التي تقوم بها المنشأة يتم تصنيفها على أساس الحسابات الخمسة السابقة فإما أن تكون أصول أو خصوم أو حقوق ملكية أو مصروفات أو إيرادات.

بعدما عرفنا كيفية تحليل الأحداث الاقتصادية إلى طرفيها المدين والدائن أو ما يسمى بنظرية القيد المزدوج ، وعرفنا كذلك أنواع الحسابات التي يتم على أساسها تصنيف العمليات المالية ، فإننا ننتقل الآن إلى دراسة مفهوم معادلة الميزانية ليتسنى لنا فهم طبيعة الحسابات.

مفهوم معادلة الميزانية

معادلة الميزانية قائمة على فكرة منطقية هي أن ما تملكه من ثروة يساوي مصدر هذه الثروة. فمثلا إذا كانت ثروتك تتكون من الآتي:

٤٥٠,٠٠٠ نقدية بالبنك
١٢٠,٠٠٠ سيارة
١,٤٣٠,٠٠٠ منزل

فإن إجمالي ما تملكه هو ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال . فإذا عرفنا قيمة ثروتك فما مصدر هذه الأموال. قد يكون مصدرها اقتراض من الغير ، وقد يكون من أموالك الخاصة ، وقد يكون من الاثنين معا. والنتيجة أن مصدر هذه الأموال يجب أن يتساوى مع هذه الأموال (أو ما يسمى استخدامات الأموال) ، ويمكن التعبير عن ذلك بالصيغة التالية:

استخدامات الأموال = مصادر الأموال

وبتطبيق هذه القاعدة على مستوى المنشأة فإن مصادر الأموال هي عبارة عن التزامات على المنشأة تجاه ملاكها أو الغير ، ويمكن إعادة صياغة معادلة الميزانية على النحو التالي:

استخدامات الأموال = الالتزامات (التزام طرف ملاكها + التزام طرف الغير)

وفي المحاسبة تم الاتفاق على استخدام مصطلح حقوق الملكية بدلا عن لفظ (التزام طرف ملاكها) ومصطلح الخصوم بدلا عن لفظ (التزام طرف الغير) ، وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي:

استخدامات الأموال = حقوق الملكية + الخصوم

تنبيه :

تستخدم بعض الكتب مصطلح رأس المال بدلا عن حقوق الملكية عند كتابة معادلة الميزانية وهذا صحيح في حالة عدم وجود أرباح (أو خسائر) و مسحوبات من المالك ، ويمكن تمثيل حقوق الملكية بالمعادلات التالية:

في حالة وجود أرباح:

حقوق الملكية = رأس المال + الأرباح – المسحوبات

في حالة وجود خسائر:

حقوق الملكية = رأس المال – الخسائر – المسحوبات

واستخدامات الأموال هي عبارة عن الأوجه التي تمثل مصادر الأموال. فمثلا بدأت المنشأة برأس مال قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك. فاستخدامات الأموال في هذه الحالة عبارة عن نقدية بالبنك. وقد اتفق على استخدام مصطلح الأصول بدلا عن لفظ (استخدامات الأموال) ، وبهذا تكون المعادلة على النحو التالي:

الأصول = حقوق الملكية + الخصوم

ويمكن استخدام الشكل التالي بدلا عن المعادلة:

	الأصول	=	حقوق الملكية + الخصوم	

ولتوضيح معادلة الميزانية نفترض المثال التالي:

بدأت مؤسسة السيف للصيانة نشاطها في صيانة أجهزة الكمبيوتر بتاريخ ١٤٢٣/١/١ هـ برأس مال قدره ٢٥٠,٠٠٠ ريال تم إيداعها في البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
٢٥٠,٠٠٠	بنك			حقوق الملكية:
			٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠	

يتضح توازن معادلة الميزانية بعد العملية الأولى.

في ١٤٢٣/١/٥ هـ تم شراء سيارة بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال بشيك على البنك.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
٢٠٠,٠٠٠	بنك			حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة		٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠			٢٥٠,٠٠٠	

أثرت العملية الثانية على معادلة الميزانية بأن ظهر عندنا أصل جديد وهو السيارة ونقص أصل آخر وهو البنك بنفس القيمة ولم يتغير إجمالي معادلة الميزانية. كما يتضح استمرار توازن معادلة الميزانية.

في ١٤٢٣/١/٦هـ تم شراء أثاث بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال من مفروشات زين بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول		=	حقوق الملكية + الخصوم	
٢٠٠,٠٠٠	بنك			حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة		٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث			خصوم:
			١٠,٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)
٢٦٠,٠٠٠			٢٦٠,٠٠٠	

أثرت العملية الثالثة على معادلة الميزانية بأن ظهر أصل جديد وخصم جديد بنفس القيمة ولكن تغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

تنبيه :
يمكن أن تمتد معادلة الميزانية لتشمل باقي الحسابات (المصروفات و الإيرادات) وفي هذه الحالة تكون معادلة الميزانية على النحو التالي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

في ١٠ / ١/ ١٤٢٣ هـ تم سداد فاتورة الهاتف بشيك وكان مبلغ الفاتورة ٣٠٠٠ ريال.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

الأصول + المصروفات		حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات	
١٩٧,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث		خصوم:
٣٠٠٠	مصاريف هاتف	١٠,٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)
٢٦٠,٠٠٠		٢٦٠,٠٠٠	

أثرت العملية الرابعة على معادلة الميزانية بأن ظهر بند جديد وهو المصروفات (هاتف) (في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية) ونقص أحد الأصول (بنك) بنفس القيمة فلم يتغير إجمالي معادلة الميزانية ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في ١٢ / ١/ ١٤٢٣ هـ تم شراء بعض القرطاسية بقيمة ٢٠٠٠ ريال من مكتبة النهروان بالأجل.

فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
١٩٧,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث		خصوم:
٣٠٠٠	مصاريف هاتف	١٠,٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)
٢٠٠٠	مصاريف قرطاسية	٢٠٠٠	مكتبة النهروان
٢٦٢,٠٠٠		٢٦٢,٠٠٠	

أثرت العملية الخامسة على معادلة الميزانية بأن زادت المصروفات (قرطاسية) وزادت الخصوم (مكتبة النهروان) بنفس القيمة ، فأدى ذلك إلى زيادة إجمالي معادلة الميزانية بنفس القيمة ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

في ١٥ / ١/ ١٤٢٣ هـ تم صيانة أجهزة الكمبيوتر لأحد العملاء بقيمة ٨٠٠٠ ريال تم استلامها بشيك.
فتكون معادلة الميزانية لمؤسسة السيف كما يلي:

الأصول + المصروفات = حقوق الملكية + الخصوم + الإيرادات

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٢٠٥,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث	٨٠٠٠	إيرادات
٣٠٠٠	مصاريف هاتف	١٠,٠٠٠	خصوم:
٢٠٠٠	مصاريف قرطاسية	٢٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)
٢٧٠,٠٠٠		٢٧٠,٠٠٠	مكتبة النهروان

أثـرت العمليـة السادسـة علـى معادلـة الميزانيـة بـأن زادت الأصـول (بنـك) و ظهـر بنـد جديـد وهـو الإيـرادات (في الجانـب الأيسـر مـن معادلـة الميزانيـة) بـنفس القيمـة ، فـأدى ذلـك إلى زيـادة إجمـالي معادلـة الميزانية بنفس القيمة ، وما زالت معادلة الميزانية متوازنة.

الأصول = حقوق الملكية (+ الإيرادات - المصروفات) + الخصوم

	الأصول		
٢٠٥,٠٠٠	بنك		حقوق الملكية:
٥٠,٠٠٠	سيارة	٢٥٠,٠٠٠	رأس المال
١٠,٠٠٠	أثاث	٨٠٠٠	+ إيرادات
		٥٠٠٠	- مصاريف
		٢٥٣,٠٠٠	
			خصوم:
		١٠,٠٠٠	مفروشات زين (دائنون)
		٢٠٠٠	مكتبة النهروان
٢٦٥,٠٠٠		٢٦٥,٠٠٠	

تنبيه :

تجاوزاً تم عرض المصروفات في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية والإيرادات في الجانب الأيسر ، وذلك بهدف تسهيل فهم المتدرب لطبيعة الحسابات. فالحسابات التي في الجانب الأيمن من معادلة الميزانية تعتبر حسابات ذات طبيعة مدينة ، والحسابات التي في الجانب الأيسر تعتبر حسابات ذات طبيعة دائنة. أما العرض الصحيح للمصروفات والإيرادات فيكون تحت بند حقوق الملكية فالمصروفات تطرح من رأس المال والإيرادات تضاف إليه كما هو موضح أدناه.

نقاط مهمة حول معادلة الميزانية:

- لا تؤثر العمليات المالية على توازن معادلة الميزانية ، فهي متوازنة باستمرار.
- تزيد الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى أو عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما.
- في حالة زيادة الأصول عن طريق نقص أصل أو أصول أخرى فإن إجمالي معادلة الميزانية لا يتغير.
- في حالة زيادة الأصول عن طريق زيادة حقوق الملكية أو الخصوم أو كليهما فإن إجمالي معادلة الميزانية يزيد بنفس القيمة.
- تؤدي المصروفات إلى **نقص** الأصول أو زيادة الخصوم أو كليهما مع **نقص** في حقوق الملكية بنفس القيمة.
- تؤدي الإيرادات إلى **زيادة** في الأصول أو **نقص** في الخصوم أو كليهما مع **زيادة** في حقوق الملكية بنفس القيمة.

قواعد هامة متعلقة بالحسابات:

- تعتبر الأصول والمصروفات من الحسابات ذات الطبيعة المدينة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون مدينا.
- تعتبر الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات من الحسابات ذات الطبيعة الدائنة ، وهذا يعني أن رصيد الحساب بصفة عامة يجب أن يكون دائنا.

- الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن. فمثلا بدأت المنشأة نشاطها برأس مال قدره ٥٠٠,٠٠٠ ريال أودع في البنك. فيكون القيد كما يلي:

٥٠٠,٠٠٠ من حـ/ البنك

٥٠٠,٠٠٠ إلى حـ/ رأس المال

يتضح من المثال الماضي أن البنك (وهو أحد حسابات الأصول) نشأ بجعله مدينا ، ورأس المال (وهو أحد حسابات حقوق الملكية) نشأ بجعله دائنا.

تدريبات (٢)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١.(   ) تؤدي الزيادة في أحد الأصول إلى نقص في أصل آخر أو زيادة في حقوق الملكية أو الخصوم.

٢. (   ) يقصد بنظرية القيد المزدوج أن يتم تسجيل العملية المالية في دفاتر المنشأة مرتين.

٣. (   ) لا يترتب على سداد الالتزامات نقداً أي تأثير على إجمالي معادلة الميزانية.

٤.(   ) في حين أن طبيعة حسابات الأصول والمصروفات مدينة فإن طبيعة حسابات الخصوم وحقوق الملكية والإيرادات دائنة.

٥.(   ) الحسابات ذات الطبيعة المدينة تنشأ بقيد مدين (أي أول قيد لها) ، والحسابات الدائنة تنشأ بقيد دائن.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١ - إذا كان مجموع الأصول ٨٥٠٠٠ ريال وإجمالي الخصوم ٣٥٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تبلغ:

أ - ١٢٠,٠٠٠ ريال. ب - ٥٠٠٠٠ ريال. ج - ٨٥٠٠٠ ريال. د - جميع الإجابات خاطئة.

٢ - في أي من الحالات التالية يجب أن تكون المعادلة في حالة توازن:

أ - عند الحصول على زيادة الأصول فقط. ب - عند نقص الخصوم فقط.

ج - في جميع الحالات. د - عند نقص الخصوم وحقوق الملكية.

٣ - إذا كان مجموع الالتزامات التي على المنشأة تبلغ ٣٧٥,٠٠٠ ريال ومجموع الأصول ٤٧٠,٠٠٠ ريال فإن حقوق الملكية تكون:

أ - ٤٧٠,٠٠٠ ريال . ب - ٨٤٥,٠٠٠ ريال. ج - ٩٥,٠٠٠ ريال. د - ٣٧٥,٠٠٠ ريال.

٤ - إذا كانت قيمة الخصوم تبلغ ٢٤٥,٠٠٠ ريال وهي تعادل ربع مجموع الأصول ، فإن قيمة حقوق الملكية تكون:

أ - ٧٣٥,٠٠٠ ريال. ب - ٩٨٠,٠٠٠ ريال. ج - ٢٤٥,٠٠٠ ريال. د - ٤٩٠,٠٠٠ ريال.

٥ - قامت مؤسسة نمار بشراء آلات ومعدات من شركة مروة بقيمة ١٢٠,٠٠٠ ريال سددت منها ٨٠,٠٠٠ ريال نقداً. فإن الطرف الدائن يكون:

أ - الصندوق. ب - شركة مروة والصندوق.

ج - آلات ومعدات. د - لا شيء مما ذكر.



محاسبة مالية- ١

الدورة المحاسبية

الدورة المحاسبية

٣

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بالدورة المحاسبية
- كيفية تحديد العمليات التي يجب تسجيلها في السجلات المحاسبية
- طريقة التسجيل في دفتر اليومية
- كيفية الترحيل إلى دفتر الأستاذ
- كيف يتم ترصيد الحسابات في دفتر الأستاذ
- طريقة إعداد ميزان المراجعة

الجدارة :

القدرة على التسجيل في دفتر اليومية ، والترحيل إلى دفتر الأستاذ ، و الترصيد ، وإعداد ميزان المراجعة.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٦ ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية من هذه الحقيبة

تمثل الدورة المحاسبية المسار الذي تمر به الأحداث الاقتصادية الخاصة بالمنشأة - والتي لها طبيعة مالية يمكن قياسها - منذ نشوئها إلى أن يتم تحديد المركز المالي و نتيجة النشاط ، كما هو موضح في الشكل رقم (٦).



شكل رقم (٦): الدورة المحاسبية

تحديد العمليات المالية

يتم في هذه الخطوة تحليل الأحداث الاقتصادية لتحقيق الهدفين التاليين:

١. تحديد العمليات المالية الخاصة بالمنشأة. وهذا يعني استبعاد العمليات المالية التي ليس للمنشأة علاقة بها مثل التصرفات المالية الخاصة بمالك (أو ملاك) المنشأة والتي ليست المنشأة طرفا بها.

٢. تحديد العمليات القابلة للقياس (أي التي يمكن التعبير عنها بوحدة النقد) مثل عملية شراء سيارة خاصة بنقل البضائع للعملاء ، فمثل هذه العملية هي التي يتم تسجيلها. في حين يوجد عمليات خاصة بالمنشأة ولكن لا يمكن التعبير عنها بالنقود مثل قرارات التعيين وقرارات نقل الموظفون والتغيير في السياسات والأهداف ، فمثل هذه العمليات لا يمكن تسجيلها.

بعد تحديد العمليات المالية التي يجب تسجيلها في سجلات المنشأة يتم الانتقال إلى الخطوة الثانية وهي التسجيل في دفتر اليومية.

التسجيل في دفتر اليومية General Journal

يسجل في هذا الدفتر جميع العمليات المالية الخاصة بالمنشأة حسب تسلسلها التاريخي وطبقا لنظرية القيد المزدوج التي سبق وأن درسناها ، ويوضح الشكل رقم (٧) نموذج لدفتر اليومية.

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيـــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ

شكل رقم (٧): نموذج لدفتر اليومية.

ولكي يتم الاستفادة من المعلومات المدونة في دفتر اليومية يجب أن يتم التسجيل فيه وفقا للشروط التالية:

- أن يكون التسجيل وفقا للتسلسل التاريخي للعمليات المالية.
- أن يتم التسجيل وفقا لنظرية القيد المزدوج.
- أن يسجل لكل عملية (قيد) رقم وتاريخ ، وأن تكون الأرقام تسلسلية.
- أن يكون هناك شرح واف لكل عملية.
- عدم إجراء أي تعديلات على القيد بعد تسجيله.

تنبيه :
يختلف شكل دفتر اليومية وطريقة التسجيل فيه إذا كان النظام المحاسبي المطبق آلياً ، سيتم التعرف على ذلك إن شاء الله عند دراسة استخدام الحاسب الآلي في المحاسبة (الحقيبة الحادية عشر).

وكمثال على كيفية التسجيل في دفتر اليومية سوف نقوم بإثبات العمليات المالية الخاصة بمؤسسة التاج الواردة في المثال السابق[٣].

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيـــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ رأس المال بداية النشاط	١		١٤٢٣/٦/١هـ
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الإيجار إلى حـ/ البنك دفع قيمة الإيجار بشيك	٢		١٤٢٣/٦/٥هـ
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ البنك تغذية الصندوق لمقابلة الاحتياجات	٣		١٤٢٣/٦/١٥هـ
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	من حـ/ الأثاث إلى حـ/ البنك شراء أثاث بشيك	٤		١٤٢٣/٦/٢٠هـ
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	من حـ/ السيارة إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات شراء سيارة بالأجل	٥		١٤٢٣/٦/٢٥هـ
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	من حـ/ المعدات إلى حـ/ البنك شراء معدات بشيك	٦		١٤٢٣/٧/١هـ
٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الإيرادات	٧		١٤٢٣/٧/١٠هـ

[٣] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

		ترميم مدرسة الرشد الأهلية			
١٥٠٠	١٥٠٠	من حـ/ مصاريف كهرباء إلى حـ/ الصندوق سداد فاتورة الكهرباء نقدا	٨		١٤٢٣/٧/١٥هـ
٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	من حـ/ مستوصف النور الطبي إلى حـ/ الإيرادات صيانة مستوصف النور بالأجل	٩		١٤٢٣/٧/٢٠هـ
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	من حـ/ شركة التقوى للسيارات إلى حـ/ البنك سداد المستحق لشركة التقوى للسيارات قيمة السيارة	١٠		١٤٢٣/٧/٢٨هـ
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	من حـ/ رواتب وأجور إلى حـ/ البنك	١١		١٤٢٣/٧/٣٠هـ
٧١٥,٥٠٠	٧١٥,٥٠٠	المجموع			

بعد تسجيل العمليات المالية التي قامت بها المنشأة في دفتر اليومية ، فإننا نحتاج إلى تصنيف هذه العمليات لكي نحصل على معلومات أكثر دقة عن الوضع المالي للمنشأة ، وهذه هي مهمة الخطوة الثالثة وهي الترحيل إلى دفتر الأستاذ.

الترحيل إلى دفتر الأستاذ Ledger

تقوم فكرة دفتر الأستاذ على تجميع كل العمليات الخاصة بحساب معين (الطرف المدين والدائن) في صفحة واحدة أو أكثر. وتسمى طريقة نقل العمليات من دفتر اليومية إلى دفتر الأستاذ عملية **الترحيل**.

وبعد الانتهاء من عملية ترحيل جميع العمليات يتم مقارنة الجانب المدين مع الدائن لمعرفة وضع الحساب (أي رصيده)، وتسمى هذه الطريقة عملية الترصيد. ويوضح الشكل رقم (٨) نموذج لأحد الحسابات في دفتر الأستاذ.

مدين				دائن			
المبلغ	بيـــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ

شكل رقم (٨): نموذج لحساب في دفتر الأستاذ

تنبيه :
في الأنظمة التي تستخدم الحاسب الآلي تتم عملية الترحيل آلياً، ولهذا فإن نسبة الأخطأ المتوقع حدوثها في عملية الترحيل تقل بنسبة كبيرة مقارنة مع النظام اليدوي.

ولتقليل نسبة الأخطأ في عملية الترحيل في النظام اليدوي فإن العملية تتم وفق خطوات محددة كما يلي:

١ - يحدد قيد اليومية الذي يراد ترحيله إلى دفتر الأستاذ.
٢ - يرحل الجانب المدين من القيد إلى الجانب المدين لنفس الحساب في دفتر الأستاذ ، فمثلا إذا كان قيد اليومية:

٥٠٠٠ من حـ/ الأثاث
٥٠٠٠ إلى حـ/ الصندوق

فيتم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال في الجانب المدين من حساب الأثاث في دفتر الأستاذ في خانة المبلغ.

٣ - يسجل في خانة البيان الطرف الآخر من قيد اليومية وهو الطرف الدائن (إلى حـ/ الصندوق).
٤ - يتم إثبات رقم قيد اليومية في الخانة المخصصة.
٥ - يتم إثبات التاريخ (وهو نفس التاريخ في دفتر اليومية) في المكان المخصص.
٦ - وأخيراً يتم ترحيل الطرف الدائن من القيد بنفس الطريقة التي تم بها ترحيل الطرف المدين.

ولزيادة التوضيح نقوم بترحيل القيود المسجلة في دفتر اليومية في مثالنا السابق إلى دفتر الأستاذ[٤].

مدين حـ/ البنــــك دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١هـ	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ
٧٠,٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ	١٥,٠٠٠	من حـ/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ
				٩,٠٠٠	من حـ/ الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ
				١٢٠,٠٠٠	من حـ/ المعدات	٦	١٤٢٣/٧/١هـ
				٣٠,٠٠٠	من حـ/ شركة التقوى للسيارات	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ
				٢٥,٠٠٠	من حـ/ رواتب وأجور	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ

مدين حـ/ رأس المال دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠,٠٠٠	من حـ/ البنك	١	١٤٢٣/٦/١هـ

[٤] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

مدين حـ/ الإيجار دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ				

مدين حـ/ الصندوق دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ	١٥٠٠	من حـ/ مصاريف كهرباء	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ

مدين حـ/ الأثاث دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ				

مدين — حـ/ السيارة — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠,٠٠٠	إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ				

مدين — حـ/ شركة التقوى للسيارات — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ	٣٠,٠٠٠	من حـ/ السيارة	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ

مدين — حـ/ المعدات — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٦	١٤٢٣/٧/١هـ				

مدين   حـ/ الإيرادات   دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠,٠٠٠	من حـ/ البنك	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ
				٤٥,٠٠٠	من حـ/ مستوصف النور الطبي	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ

مدين   حـ/ مصاريف الكهرباء   دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ				

مدين   حـ/ مستوصف النور   دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ				

مدين ح/ رواتب وأجور دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥,٠٠٠	إلى ح/ البنك	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ				

الترصيد Posting

بعد الانتهاء من ترحيل جميع قيود اليومية إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ يتم ترصيد الحسابات لمعرفة أثر العمليات المالية عليها ، ويتم إتباع الخطوات التالية عند عملية الترصيد:

١ - يتم جمع الجانب الأكبر من الحساب.
٢ - ينقل المجموع إلى الجانب الآخر من الحساب.
٣ - يكون رصيد الحساب هو المتمم الحسابي الذي تم إضافته إلى الجانب الآخر (الأصغر) ليتساوى مع الجانب الأكبر.

وللتوضيح نقوم بترصيد الحسابات في مثالنا السابق:

مدين ح/ البنـــك دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠,٠٠٠	إلى ح/ رأس المال	١	١٤٢٣/٦/١هـ	٢٠,٠٠٠	من ح/ الإيجار	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ
٧٠,٠٠٠	إلى ح/ الإيرادات	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ	١٥,٠٠٠	من ح/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ
				٩,٠٠٠	من ح/ الأثاث	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ
				١٢٠,٠٠٠	من ح/ المعدات	٦	١٤٢٣/٧/١هـ
				٣٠,٠٠٠	من ح/ شركة التقوى للسيارات	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ
				٢٥,٠٠٠	من ح/ رواتب وأجور	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ

المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٢٠١،٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠
٤٢٠،٠٠٠	المجموع			٤٢٠،٠٠٠	المجموع		
٢٠١،٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ رأس المال دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٣٥٠،٠٠٠	من حـ/ البنك	١	١٤٢٣/٦/١هـ
٣٥٠،٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
٣٥٠،٠٠٠	المجموع			٣٥٠،٠٠٠	المجموع		
				٣٥٠،٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ

مدين حـ/ الإيجار دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠،٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٢	١٤٢٣/٦/٥هـ				
				٢٠،٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٠،٠٠٠	المجموع			٢٠،٠٠٠	المجموع		
٢٠،٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين　　　　　　ح/ الصندوق　　　　　　دائن

المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٣	١٤٢٣/٦/١٥هـ	١٥٠٠	من حـ/ مصاريف كهرباء	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ
				١٣٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٥,٠٠٠	المجموع			١٥,٠٠٠	المجموع		
١٣٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين　　　　　　ح/ الأثاث　　　　　　دائن

المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	٤	١٤٢٣/٦/٢٠هـ				
				٩,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٩,٠٠٠	المجموع			٩,٠٠٠	المجموع		
٩,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١ هـ				

مدين　　　　حـ/ السيارة　　　　دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠,٠٠٠	إلى حـ/ شركة التقوى للسيارات	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ	٣٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٣٠,٠٠٠	المجموع			٣٠,٠٠٠	المجموع		
٣٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين　　　　حـ/ شركة التقوى للسيارات　　　　دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٠,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١٠	١٤٢٣/٧/٢٨هـ	٣٠,٠٠٠	من حـ/ السيارة	٥	١٤٢٣/٦/٢٥هـ
٣٠,٠٠٠	المجموع			٣٠,٠٠٠	المجموع		

مدين　　　ح/ المعدات　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى ح/ البنك	٦	١٤٢٣/٧/١هـ				
				١٢٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٢٠,٠٠٠	المجموع			١٢٠,٠٠٠	المجموع		
١٢٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين　　　ح/ الإيرادات　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٧٠,٠٠٠	من ح/ البنك	٧	١٤٢٣/٧/١٠هـ
				٤٥,٠٠٠	من ح/ مستوصف النور الطبي	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ
١١٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
١١٥,٠٠٠	المجموع			١١٥,٠٠٠	المجموع		
				١١٥,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ

مدين حـ/ مصاريف الكهرباء دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٥٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٨	١٤٢٣/٧/١٥هـ	١٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
١٥٠٠	المجموع			١٥٠٠	المجموع		
١٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ مستوصف النور دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٩	١٤٢٣/٧/٢٠هـ	٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٤٥,٠٠٠	المجموع			٤٥,٠٠٠	المجموع		
٤٥,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ رواتب وأجور دائن

المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيــــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥,٠٠٠	إلى حـ/ البنك	١١	١٤٢٣/٧/٣٠هـ	٢٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٥,٠٠٠	المجموع			٢٥,٠٠٠	المجموع		
٢٥,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

تنبيه :

- عند ترصيد الحساب يظهر الرصيد في عكس الجانب الذي ينتمي إليه ، ففي مثالنا السابق كان رصيد البنك مدين (٢٢٦،٠٠٠ ريال) ولكنه ظهر في الجانب الدائن لكي يتممه بحيث يتساوى الجانبين.
- إذا تساوى مجموع الجانبين فإن الحساب يسمى مقفل أي بدون رصيد ، مثل حساب شركة التقوى للسيارات.
- الحسابات التي لها أرصدة تسمى حسابات مفتوحة.

بعد الانتهاء من عملية الترحيل و الترصيد لجميع الحسابات فإننا نحتاج إلى التأكد من أن عملية التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ تمت بشكل سليم. وللحصول على درجة من التأكد بسلامة التسجيل فينبغي إعداد ميزان المراجعة ، وهو الخطوة الرابعة في الدورة المحاسبية.

إعداد ميزان المراجعة Trail Balance

ميزان المراجعة عبارة عن قائمة بجميع الحسابات الخاصة بالمنشأة الموجودة بدفتر الأستاذ. والغرض من إعداده هو للحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح. ويعتبر توازن الميزان مؤشر على صحة أرصدة حسابات المنشأة ، ولكنه ليس دليلا قطعيا على عدم وجود أخطأ فيها.

يوجد نوعان من الموازين:

- ميزان مراجعة بالمجاميع (يحتوي في الجانب المدين على مجموع المبالغ المدينة لكل حساب وفي الجانب الدائن على مجموع المبالغ الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع المبالغ المدينة لجميع الحسابات مع مجموع المبالغ الدائنة. يوضح الشكل رقم (٩) نموذج لميزان المراجعة بالمجاميع.

- ميزان مراجعة بالأرصدة (يحتوي في الجانب المدين على الأرصدة المدينة للحسابات وفي الجانب الدائن على الأرصدة الدائنة) ويجب أن يتساوى مجموع الأرصدة المدينة لجميع الحسابات مع الأرصدة الدائنة. يوضح الشكل رقم (١٠) نموذج لميزان مراجعة بالأرصدة.

مجموع الجانب المدين	مجموع الجانب الدائن	اسم الحســـــاب
		الإجمالي

شكل رقم (٩): ميزان مراجعة بالمجاميع

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
		الإجمالي

شكل رقم (١٠): ميزان مراجعة بالأرصدة

ولزيادة التوضيح نقوم بإعداد ميزاني المراجعة بالمجاميع والأرصدة بالتطبيق على مثالنا السابق[٥].

ميزان المراجعة بالمجاميع

[٥] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

مجموع الجانب المدين	مجموع الجانب الدائن	اسم الحســـــاب
٤٢٠,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠	البنك
	٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠,٠٠٠		الإيجار
١٥,٠٠٠	١٥٠٠	الصندوق
٩,٠٠٠		الأثاث
٣٠,٠٠٠		السيارة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	شركة التقوى للسيارات
١٢٠,٠٠٠		المعدات
	١١٥,٠٠٠	الإيرادات
١٥٠٠		مصاريف الكهرباء
٤٥,٠٠٠		مستوصف النور
٢٥,٠٠٠		رواتب وأجور
٧١٥,٥٠٠	٧١٥,٥٠٠	الإجمالي

ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
٢٠١,٠٠٠		البنك
	٣٥٠,٠٠٠	رأس المال
٢٠,٠٠٠		الإيجار
١٣,٥٠٠		الصندوق
٩٠٠٠		الأثاث
٣٠,٠٠٠		السيارة
١٢٠,٠٠٠		المعدات
	١١٥,٠٠٠	الإيرادات
١٥٠٠		مصاريف الكهرباء
٤٥,٠٠٠		مستوصف النور
٢٥,٠٠٠		رواتب وأجور
٤٦٥,٠٠٠	٤٦٥,٠٠٠	**الإجمالي**

بالتطبيق على مثالنا السابق حصلنا على ميزان مراجعة متوازن ، وهو مؤشر على صحة حساباتنا.

تنبيه :
يجب التنبه إلى أن توازن ميزان المراجعة لا يضمن صحته ولا يضمن كذلك صحة التسجيل في الدفاتر ولكنه يعتبر مؤشراً فقط على سلامة الحسابات ، حيث يمكن أن يتوازن الميزان رغم وجود أخطأ.

الأخطأ التي لا يظهرها ميزان المراجعة :

- الأخطأ المتكافئة أو المعوضة ، بحيث يكون هناك عدة أخطأ يغطي (أو يعوض) بعضها الآخر. فمثلا حدوث نقص في مجموع الطرف المدين وبنفس الوقت حدث خطأ آخر بنقص في مجموع الطرف الدائن بنفس القيمة. وهذا لن يؤثر على توازن الميزان حيث نقص مجموع الطرف المدين والدائن بنفس القيمة.
- أخطأ السهو ، فمثلا السهو عن تسجيل عملية بالكامل في دفتر اليومية ، أو السهو عن ترحيل قيد كامل من اليومية إلى الأستاذ.

- تكرار تسجيل العملية في دفتر اليومية ، أو تكرار ترحيل قيد بالكامل إلى دفتر الأستاذ.
- ترحيل قيد من اليومية إلى الأستاذ بطريقة صحيحة ، ولكن هناك خطأ في اسم الحساب الذي رحل له القيد. فمثلا تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن الصحيح أن يتم ترحيل القيد إلى الجانب المدين من حساب الصندوق.

- الأخطأ الفنية. بحيث يتم تسجيل العملية بطريقة غير صحيح من الناحية الفنية بسبب الجهل بقواعد وأصول المحاسبة. فمثلا تم دفع مبلغ ١٥٠٠ريال نقدا لقاء مصاريف إصلاح وصيانة لإحدى سيارات المنشأة وقيدت العملية خطأ كالتالي:

١٥٠٠ من حـ/ السيارات

١٥٠٠ إلى حـ/ الصندوق

وفي الحالات التي لا يتوازن فيها ميزان المراجعة فإن ذلك يدل على وجود خطأ في الميزان أو الدفاتر أو بهما جميعا. ولتحديد مكان الخطأ يفضل البحث أولا في ميزان المراجعة ثم في دفتر الأستاذ.

الأخطأ في ميزان المراجعة:

- خطأ في تجميع ميزان المراجعة.
- حذف أحد الحسابات من الميزان.
- وضع أحد أرصدة الحسابات في المكان غير الصحيح. فمثلا وضع رصيد مدين في خانة الأرصدة الدائنة.
- خطأ في المبلغ لحساب أو أكثر في الميزان. فمثلا ورد في ميزان المراجعة أن رصيد الصندوق هو ١٥٠٠ ريال في حين أن الرصيد الصحيح هو ١٥٠٠٠ ريال.

الأخطأ في دفتر الأستاذ :

- عدم ترحيل أحد طرفي القيد إلى حسابه بدفتر الأستاذ.
- خطأ في المبلغ الذي تم ترحيلة. فمثلا تم ترحيل مبلغ ٥٠٠٠ ريال إلى الجانب المدين من حساب البنك في حين أن المبلغ الصحيح هو ٥٠٠ ريال.
- خطأ في عملية الترحيل بحيث يتم ترحيل مبالغ مدينة إلى الجانب الدائن من الحساب أو العكس.
- خطأ في عملية الجمع أو الترصيد لأي من الحسابات بدفتر الأستاذ.

بعد الانتهاء من إعداد ميزان المراجعة والحصول على ميزان متوازن فإن الخطوة التالية تهدف إلى تعديل بعض الأرصدة الواردة بالميزان بهدف التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم ، وتسمى هذه الخطوة بالتسويات الجردية. ولكن لأغراض الدراسة فسوف يتم دراسة إعداد القوائم المالية و بعد ذلك دراسة التسويات الجردية. وسبب التقديم يعود إلى أن التجربة أثبتت أن المتدرب يسهل عليه فهم الدورة المحاسبية بهذه الطريقة.

تدريبات (٣)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

( ) ١ - يعني توازن جانبي ميزان المراجعة عدم وجود أي نوع من الأخطأ في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.

( ) ٢ - عملية الترحيل هي عملية نقل المبالغ من دفتر الأستاذ إلى ميزان المراجعة.

( ) ٣ - جميع العمليات التي تقوم بها المنشأة يتم تسجيلها في السجلات المحاسبية.

( ) ٤ - يقصد بعملية الترصيد أن يتم مقارنة المبالغ المدينة مع الدائنة للحساب وتحديد الفرق.

( ) ٥ - الهدف من إعداد ميزان المراجعة هو الحصول على درجة من التأكد من أن عملية التسجيل في دفتري اليومية والأستاذ تمت بشكل صحيح.

التدريب الثاني:

فيما يلي بعض العمليات الخاصة بمؤسسة الفجر للصيانة :

١ - بدأت المؤسسة نشاطها التجاري في صيانة المباني بتاريخ ١٤٢٣/٣/١هـ بمبلغ (٨٠,٠٠٠) ريال نقدا و (٢٠,٠٠٠) ريال قيمة سيارة و (١٢,٠٠٠)ريال قيمة أثاث ومبلغ (٤٥٠,٠٠٠) قيمة مبنى .
٢ - في ٣/٥ قامت المؤسسة بشراء معدات بقيمة (٥٠,٠٠٠)ريال من شركة الزاهد ودفعت منها (١٥,٠٠٠)ريال نقدا .
٣ - في ٣/٦ تم شراء مواد نظافة بمبلغ (٢٥٠)ريال نقدا .
٤ - في ٣/٨ تم إيداع مبلغ (٣٥,٠٠٠)ريال في البنك من خزينة المؤسسة.
٥ - في ٤/١٥ تم تحصيل مبلغ (١٨,٠٠٠)ريال نقدا من السيد فهد الجربوع مقابل صيانة المبنى الخاص به.
٦ - في ٥/١٦ تم عمل صيانة لمبنى شركة التنمية بقيمة (١٤٠,٠٠٠) ريال استلم منها (٥٠,٠٠٠)ريال نقدا .
٧ - في ٥/١٧ تم دفع مبلغ (٢٥٠٠)ريال مصروفات صيانة للسيارة بشيك.
٨ - في ٥/٢٩ تم دفع رواتب العاملين وقدرها (٦٥٠٠)ريال نقدا .

المطلوب :

١ - إثبات العمليات السابقة في دفتر اليومية .
٢ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد.
٣ - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة



القوائم المالية

القوائم المالية

٤

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهم القوائم المالية والهدف منها
- كيفية إعداد قائمة الدخل
- طريقة إعداد قائمة المركز المالي
- كيف يتم إقفال الحسابات في نهاية السنة المالية

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٥٪

الوقت المتوقع للتدريب: ١٢ ساعة

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدة الأولى والثانية والثالثة من هذه الحقيبة

مقدمــــــة

تعتبر القوائم المالية المخرج النهائي للنظام المحاسبي، وهي الوسيلة الرئيسية لتوصيل المعلومات المالية للمستفيدين لمساعدتهم في تقييم أداء المنشأة. ويتطلب نظام الشركات السعودي أن تقوم الشركات بالمملكة بإعداد قائمتين رئيسيتين هما قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

> **تنبيه** :
> يمكن الرجوع إلى معيار العرض والإفصاح العام (وزارة التجارة ١٤١٠هـ) للاطلاع على القوائم المالية وكيفية عرض المعلومات فيها.

قائمة الدخل Income Statement

قائمة الدخل عبارة عن تقرير يبين نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة وذلك بمقابلة الإيرادات بالمصروفات المرتبطة بها خلال السنة أو الفترة المحاسبية. ويجب عند إعدادها الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى ، مثل افتراض **الوحدة المحاسبية** وافتراض **الفترة المحاسبية** ومبدأ **المقابلة** ومبدأ **تحقق الإيراد**.

تشتمل قائمة الدخل على عناصر المصروفات والإيرادات التي تخص السنة ، كما تشتمل على المكاسب أو الخسائر العرضية (الطارئة) وهي الناتجة عن أنشطة أخرى غير النشاط العادي للمنشأة ، مثل بيع أحد الأصول الثابتة في منشأة تتاجر في المواد الغذائية.

تنبيه :
لا يدخل ضمن قائمة الدخل المصروفات والإيرادات التي لا تخص السنة المالية أو الفترة المحاسبية التي تغطيها القائمة.

نماذج قائمة الدخل

يوجد نموذجان لإعداد قائمة الدخل وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل حساب، يخصص الجانب المدين (الأيمن) للمصروفات والجانب الدائن (الأيسر) للإيرادات. الفرق بين الجانبين يمثل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة. وفيما يلي مثال لقائمة الدخل على شكل حساب:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

٥٠٠٠	رواتب وأجور	٥٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٤٥٠٠	إيجار	١٥,٠٠٠	إيرادات استثمارات
١٥٠٠	كهرباء		
٥٠٠	مياه		
٢٥٠٠	مطبوعات		
٥١,٠٠٠	صافي الربح		
٦٥,٠٠٠		٦٥,٠٠٠	

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة الدخل بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالإيرادات ثم يطرح منها المصروفات ليتم التوصل إلى نتيجة النشاط من ربح أو خسارة، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

الشركة الخليجية للتسويق

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

البيان		
الإيرادات:		
إيرادات استشارات هندسية		٥٠,٠٠٠
إيرادات استثمارات		١٥,٠٠٠
إجمالي الإيرادات		٦٥,٠٠٠
المصروفات:		
رواتب وأجور	٥٠٠٠	
إيجار	٤٥٠٠	
كهرباء	١٥٠٠	
مياه	٥٠٠	
مطبوعات	٢٥٠٠	
إجمالي المصروفات		١٤,٠٠٠
صافي الربح		٥١,٠٠٠

تنبيه :

- يجب أن يذكر في أعلى قائمة الدخل اسم المنشأة ونوع القائمة والفترة التي تغطيها.
- تقيس قائمة الدخل نتيجة النشاط من ربح أو خسارة **خلال فترة معينة** قد تكون سنه أو أكثر أو أقل. فهي تقيس النشاط لمدة معينة، فإذا قلنا للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ فهذا يعني أنها تقيس النشاط خلال الفترة من ١٤٢٣/١/١هـ حتى ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

قائمة المركز المالي (الميزانية) Balance Sheet

قائمة المركز المالي عبارة عن تقرير عن الحالة المالية للمنشأة في تاريخ معين. فهي قائمة تظهر ما للمنشأة وما عليها في تاريخ معين ، بمعنى آخر هي ملخص لجميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية للمنشأة.

ويجب عند إعداد قائمة المركز المالي الالتزام بالافتراضات المحاسبية و مبادئ المحاسبة التي درسناها في الوحدة الأولى، مثل افتراض **الاستمرارية** وافتراض **الفترة المحاسبية** ومبدأ **التكلفة التاريخية** ومبدأ **الإفصاح**.

نماذج قائمة المركز المالي

يوجد نموذجان لإعداد قائمة المركز المالي وهما كما يلي:

النموذج الأول:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل حساب، يخصص الجانب الأيمن للأصول والجانب الأيسر للخصوم وحقوق الملكية، و يجب أن يتساوى الجانبان، وعدم تساويهما يعني وجود خطأ. وفيما يلي مثال لقائمة المركز المالي على شكل حساب:

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

البيان		
أصول متداولة:		
بنك	٧٥,٠٠٠	
صندوق	٢٥,٠٠٠	
مدينون	٣٥,٠٠٠	
أوراق قبض	١٥,٠٠٠	
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠
أصول ثابتة:		
أراضي	٤٥٠,٠٠٠	
مباني	٦٥٠,٠٠٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠	
أثاث	١٤٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠
أصول غير ملموسة:		
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠	
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠
إجمالي الأصول	٢,٧٤٠,٠٠٠	

البيان		
خصوم متداولة:		
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
دائنون	١٢٠,٠٠٠	
إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠
خصوم غير متداولة:		
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠
حقوق الملكية:		
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠	
أرباح العام	٠	
	٣٨٥,٠٠٠	
مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية	٢,٧٤٠,٠٠٠	

النموذج الثاني:

يتم إعداد قائمة المركز المالي بناء على هذا النموذج على شكل تقرير يبدأ بالأصول ثم الخصوم فحقوق الملكية، وفيما يلي مثال لهذا النموذج:

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

البيان			
أصول متداولة:			
بنك	٧٥,٠٠٠		
صندوق	٢٥,٠٠٠		
مدينون	٣٥,٠٠٠		
أوراق قبض	١٥,٠٠٠		
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠	
أصول ثابتة:			
أراضي	٤٥٠,٠٠٠		
مباني	٦٥٠,٠٠٠		
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠		
أثاث	١٤٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠	
أصول غير ملموسة:			
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠		
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠		
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول			٢,٠٤٠,٠٠٠
خصوم متداولة:			
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠		
دائنون	١٢٠,٠٠٠		
إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠	
خصوم غير متداولة:			
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠		
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠	
حقوق الملكية:			
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠		
أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠		
مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠	
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية			٢,٠٤٠,٠٠٠

إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية بناء على الأرصدة الواردة بميزان المراجعة، فبعد إعداد الميزان يتم نقل أرصدة حسابات المصروفات والإيرادات إلى قائمة الدخل، وأرصدة الأصول والخصوم وحقوق الملكية إلى قائمة المركز المالي. كما يتم نقل نتيجة قائمة الدخل من ربح أو خسارة إلى قائمة المركز المالي تحت بند حقوق الملكية. واستكمالا لمثالنا في الوحدة الثانية نقوم الآن بإعداد قائمة الدخل وقائمة المركز المالي.

قائمة الدخل:

مؤسسة التاج لصيانة المباني

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

المبلغ	البيان	المبلغ	البيان
٢٠,٠٠٠	إيجار	١١٥,٠٠٠	إيرادات
١٥٠٠	كهرباء		
٢٥,٠٠٠	رواتب وأجور		
٦٨,٥٠٠	صافي الربح		
١١٥,٠٠٠		١١٥,٠٠٠	

قائمة المركز المالي:

مؤسسة التاج لصيانة المباني
قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

أصول متداولة:			**حقوق الملكية:**		
بنك	٢٠١,٠٠٠		رأس المال	٣٥٠,٠٠٠	
صندوق	١٣,٥٠٠		أرباح العام	٦٨,٥٠٠	
مدينون	٤٥,٠٠٠				
			مجموع حقوق الملكية		٤١٨,٥٠٠
إجمالي الأصول المتداولة		٢٥٩,٥٠٠			
أصول ثابتة:					
آلات ومعدات	١٢٠,٠٠٠				
أثاث	٩٠٠٠				
سيارات	٣٠,٠٠٠				
إجمالي الأصول الثابتة		١٥٩,٠٠٠			
إجمالي الأصول	٤١٨,٥٠٠		**إجمالي الخصوم وحقوق الملكية**	٤١٨,٥٠٠	

تنبيه :

- توضح قائمة الدخل أن مؤسسة التاج قد حققت صافي ربح قدره ٦٨,٥٠٠ ريال.
- تم نقل صافي الدخل إلى قائمة المركز المالي ضمن حقوق الملكية.
- يتضح توازن قائمة المركز المالي (الأصول = الخصوم + حقوق الملكية) مما يدل على صحة إعدادها.

ولزيادة الإيضاح نقوم بإعداد قائمة الدخل والمركز المالي لمنشأة أخرى وهي شركة الشرق حسب ميزان المراجعة التالي[٦]:

ميزان المراجعة لشركة الشرق للخدمات

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
٧٥,٠٠٠		البنك
	١,٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٠٠٠		صندوق
	٨٥,٠٠٠	أوراق دفع
٣٥,٠٠٠		مدينون
١٥,٠٠٠		أوراق قبض
	٩٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٠٠		أراضي
١٢٠,٠٠٠		مصاريف خدمية وتسويقية
٦٥٠,٠٠٠		مباني
٨٠٠,٠٠٠		آلات ومعدات
	١٢٠,٠٠٠	دائنون
١٤٠,٠٠٠		أثاث
٢٥٠,٠٠٠		براءة اختراع
	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٠٠,٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية
	٦٧٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٣,١١٠,٠٠٠	٣,١١٠,٠٠٠	**الإجمالي**

[٦] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

أولاً:

إعداد قائمة الدخل حيث تشتمل على الإيرادات والمصروفات ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

١٢٠,٠٠٠	مصاريف خدمية وتسويقية	٦٧٠,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٢٥٠,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٨٥,٠٠٠	صافي الربح		
٧٥٥,٠٠٠		٧٥٥,٠٠٠	

ثانياً:

إعداد قائمة المركز المالي وتشتمل على الأصول والخصوم وحقوق الملكية ، ويمكن الحصول عليها من ميزان المراجعة ، كما أننا نحتاج إلى قيمة الأرباح (أو الخسائر) لإضافتها (أو خصمها) إلى (من) حقوق الملكية ويمكن الحصول عليها من قائمة الدخل ، وذلك على النحو التالي:

شركة الشرق للخدمات

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

الأصول		
أصول متداولة:		
بنك	٧٥,٠٠٠	
صندوق	٢٥,٠٠٠	
مدينون	٣٥,٠٠٠	
أوراق قبض	١٥,٠٠٠	
إجمالي الأصول المتداولة		١٥٠,٠٠٠
أصول ثابتة:		
أراضي	٤٥٠,٠٠٠	
مباني	٦٥٠,٠٠٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠	
أثاث	١٤٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول الثابتة		٢,٠٤٠,٠٠٠
أصول غير ملموسة:		
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠	
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول غير الملموسة		٥٥٠,٠٠٠
إجمالي الأصول		٢,٧٤٠,٠٠٠

الخصوم وحقوق الملكية		
خصوم متداولة:		
أوراق دفع	٨٥,٠٠٠	
دائنون	١٢٠,٠٠٠	
إجمالي الخصوم المتداولة		٢٠٥,٠٠٠
خصوم غير متداولة:		
القروض طويلة الأجل	٩٥٠,٠٠٠	
إجمالي الخصوم غير المتداولة		٩٥٠,٠٠٠
حقوق الملكية:		
رأس المال	١,٢٠٠,٠٠٠	
أرباح العام	٣٨٥,٠٠٠	
مجموع حقوق الملكية		١,٥٨٥,٠٠٠
إجمالي الخصوم وحقوق الملكية		٢,٧٤٠,٠٠٠

قيود إقفال الحسابات

في نهاية السنة المالية يجب إقفال جميع الحسابات الاسمية ، فيتم إقفال حسابات المصروفات والإيرادات في حساب الدخل ، والناتج من ربح أو خسارة يحول إلى حساب حقوق الملكية (حساب الأرباح المحتجزة / جاري المالك). وبالتطبيق على المثال السابق تكون قيود الإقفال كما يلي:

١. **قيد قفل المصروفات**:

٣٧٠,٠٠٠ من حـ/ الدخل

إلى مذكورين

١٢٠,٠٠٠ حـ/ مصاريف خدمية وتسويقية

٢٥٠,٠٠٠ حـ/ مصاريف إدارية وعمومية

(إقفال حسابات المصروفات في حساب الدخل)

٢. **قيد إقفال الإيرادات**:

من مذكورين

٦٧٠,٠٠٠ حـ/ إيرادات استشارات هندسية

٨٥,٠٠٠ حـ/ إيرادات استثمار

٧٥٥,٠٠٠ إلى حـ/ الدخل

(إقفال حسابات الإيرادات في حساب الدخل)

٣. قيد إقفال نتيجة النشاط:

في حالة الربح :

٣٨٥,٠٠٠ من حـ/ الدخل

٣٨٥,٠٠٠ إلى حـ/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

(إقفال صافي الربح في حساب جاري المالك)

تنبيه :
في المنشآت الفردية يتم إقفال نتيجة النشاط في حساب جاري المالك ، أما في المنشآت الأخرى فيتم إقفاله في حساب الأرباح المبقاة.

في حالة الخسارة:

٣٨٥,٠٠٠ من حـ/ جاري المالك (أو أرباح مبقاة)

٣٨٥,٠٠٠ إلى حـ/ الدخل

(إقفال صافي الخسارة في حساب جاري المالك)

تدريبات (٤)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) تعتبر ورقة العمل جزءا من السجلات المحاسبية التي يجب استخدامها.

٢. ( ) يتم إعداد قائمة المركز المالي في لحظة زمنية معينة لأنها تختص بقياس ثروة المنشأة .

٣. ( ) تشتمل قائمة الدخل على المصروفات والإيرادات التي تخص السنة.

٤. ( ) يتم إعداد قائمة الدخل في لحظة زمنية معينة لأنها تظهر نتيجة نشاط المنشأة من ربح أو خسارة.

٥. ( ) تشتمل قائمة المركز المالي على جميع الأصول والخصوم وحقوق الملكية التي تخص السنة فقط.

التدريب الثاني:

فيما يلي الأرصدة المستخرجة من دفاتر مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ :

٢٥٠,٠٠٠ رواتب وأجور ، ٦٠,٠٠٠ نقدية بالصندوق ، ١٨٥٠٠ دائنون ، ٤٥٠,٠٠٠ إيرادات استشارات ، ١٥٠٠٠ قرطاسية ، ١٢٠,٠٠٠ مصاريف إيجار ، ٢٥٠٠٠ ايرادات أخرى ، ١٥٠٠٠ مصاريف إدارية وعمومية ، ٢٠,٠٠٠ أثاث ، ٦٠,٠٠٠ قرض طويل الأجل ، ٧٠,٠٠٠ سيارات ، ١٠٠,٠٠٠ نقدية بالبنك ، ١٦٥٠٠ مدينون ، ١١٣,٠٠٠ رأس المال.

المطلوب:

١. إعداد قائمة الدخل عن السنة المالية ١٤٢٣هـ.
٢. إعداد قائمة المركز المالي عن السنة المالية ١٤٢٣هـ.



محاسبة مالية- ١

التسويات الجردية

التسويات الجردية

٥

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بأهمية التسويات الجردية
- التعريف بأهم أنواع قيود التسويات
- معرفة أثر التسويات على القوائم المالية
- تعريف المتدرب بأهمية ورقة العمل و كيفية إعدادها

الجدارة :

القدرة على إعداد القوائم المالية.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: ٨ ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدات الأربع الأولى من هذه الحقيبة

مقدمـــــة

ينص مبدأ الاستحقاق الذي درسناه في الوحدة الأولى على الأخذ في الاعتبار جميع الإيرادات التي تخص السنة سواء حصلت أو لم تحصل، كما أن جميع المصروفات التي تخص السنة تؤخذ في الاعتبار سواء دفعت أو لم تدفع. كما أن مبدأ المقابلة ينص على تحميل الفترة المحاسبية بما يخصها من المصروفات التي ساهمت في تحقيق الإيرادات التي تخص نفس الفترة بغض النظر هل تم دفع هذه المصروفات أم لا. **الهدف** من هذه المبادىء محاولة تحديد نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

إلاّ أن المنشأة أثناء قيامها بنشاطها قد تلتزم ببعض العقود مع عملائها ومورديها بما لا ينسجم مع هذه المبادىء ، و من أمثلة ذلك:

- قد يستحق على المنشأة بعض المصروفات التي تخص السنة ولكنها لم تسدد.
- قد تقوم المنشأة بسداد بعض المصروفات لأكثر من سنة مالية.
- قد تقوم المنشأة بتنفيذ بعض العقود خلال السنة المالية ولكنها لم تستلم كامل قيمة هذه العقود.
- قد تستلم المنشأة مبالغ مقدما لعقود سوف تنفذها في المستقبل (أي تخص أكثر من سنة مالية).

ولكي يتم تصحيح هذا الوضع فلابد من إجراء بعض التسويات لتعديل أرصدة الحسابات حتى يمكن التوصل إلى نتيجة نشاط المنشأة ومركزها المالي بشكل سليم.

أنواع قيود التسويات

أولاً : المصروفات :

١ - المصروفات المستحقة:

وهي المصروفات التي تخص السنة المالية ولم يتم سدادها بعد ولم تسجل في الدفاتر ، مثل الرواتب والأجور ، الإيجارات. فيجب تحديد قيمة هذه المصروفات وإضافتها للمصاريف الأخرى بقائمة الدخل حتى تظهر نتيجة النشاط (ربح/خسارة) بصورة سليمة ، كما يجب أن تظهر المصروفات المستحقة (كالتزام

على المنشأة) ضمن الخصوم المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك[٧]:

تبلغ الرواتب والأجور السنوية لإحدى المنشآت مبلغ ٢٤٠,٠٠٠ ريال ، فإذا علمت أن رصيد الرواتب والأجور الوارد في ميزان المراجعة هو ٢٢٠,٠٠٠ ريال.

في هذه الحالة تبلغ الرواتب والأجور المستحقة ٢٠,٠٠٠ ريال (٢٤٠,٠٠٠ - ٢٢٠,٠٠٠) ، ولا بد من إجراء قيد لتسوية رصيد الرواتب والأجور في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ على النحو التالي:

٢٠,٠٠٠ من حـ/ الرواتب والأجور
٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ الرواتب والأجور المستحقة

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدين — حـ/ رواتب وأجور — دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٢٠,٠٠٠	رصيد		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ الرواتب والأجور المستحقة		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
				٢٤٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		

[٧] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

مدين　　　　ح/ رواتب وأجور مستحقة　　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠,٠٠٠	رصيد		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	٢٠,٠٠٠	من حـ/ الرواتب والأجور		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

تنبيه :

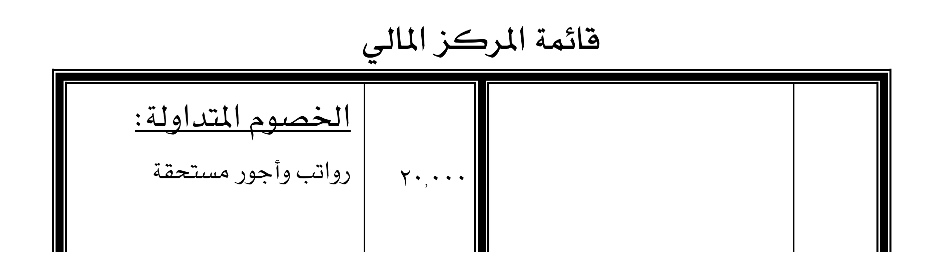
- جميع الأرصدة الواردة بميزان المراجعة تعبر عن ما تم تسجيله في الدفاتر ففي مثالنا السابق تم الإشارة إلى أن رصيد الرواتب والأجور بميزان المراجعة بلغ ٢٢٠,٠٠٠ ريال فهذا يعني أن هذا المبلغ يمثل الرواتب المسددة والمسجلة في الدفاتر حتى تاريخ إعداد الميزان.
- الرصيد الجديد للرواتب والأجور بعد قيد التسوية أصبح ٢٤٠,٠٠٠ ريال وسيتم تحميل قائمة الدخل بهذا المبلغ وليس بالمبلغ الذي ورد بالميزان (٢٢٠,٠٠٠ ريال).
- ظهر رصيد جديد وهو الرواتب والأجور المستحقة بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ريال وسيظهر في قائمة المركز المالي في جانب الخصوم لأنه التزام على المنشأة يجب تسديده.

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

٢٤٠,٠٠٠	رواتب وأجور		

قائمة المركز المالي



			الخصوم المتداولة:
		٢٠,٠٠٠	رواتب وأجور مستحقة

٢ - المصروفات المدفوعة مقدماً:

وهي المصروفات التي تم دفعها خلال السنة وسجلت في الدفاتر وهي تخص أكثر من سنة مالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر مصروفا يظهر ضمن المصاريف في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر أصلاً يدرج ضمن الأصول المتداول في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في ١٤٢٣/١/١هـ قامت المنشأة بدفع مبلغ ٩٠,٠٠٠ ريال بشيك قيمة إيجار لمدة سنتين.

هناك طريقتان لمعالجة المصروفات المدفوعة مقدما تعتمد على الأسلوب المتبع في تسجيل العملية عند سداد المبلغ وهما على النحو التالي:

أ - الطريقة الأولى (وهي الأفضل) أن يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفات مدفوعة مقدما ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند دفع الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

٩٠,٠٠٠ من حـ/ إيجار مدفوع مقدما
٩٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنـــك

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد الإيجار المقدم وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ويكون القيد

٤٥,٠٠٠ من حـ/ مصاريف الإيجار
٤٥,٠٠٠ إلى حـ/إيجار مدفوع مقدما

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين حـ/ البنـك دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٩٠,٠٠٠	من حـ/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١/١هـ

مدين حـ/ إيجار مدفوع مقدما دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠,٠٠٠	إلى حـ/البنك		١٤٢٣/١/١هـ	٤٥,٠٠٠	من حـ/ مصاريف الإيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
				٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

مدين حـ/ مصاريف الإيجار دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى حـ/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

ب - الطريقة الثانية: أن يتم اعتبار كامل المبلغ مصروفا ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد التسوية للمصروف المقدم. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند دفع الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

٩٠,٠٠٠ من حـ/ مصاريف الإيجار
٩٠,٠٠٠ إلى حـ/ البنـــك

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد مصاريف الإيجار وتحميل السنة ما يخصها من مصاريف الإيجار ، وإظهار الإيجار المدفوع مقدما كأصل ضمن الأصول المتداولة في قائمة المركز المالي ويكون القيد

٤٥,٠٠٠ من حـ/ إيجار مدفوع مقدما
٤٥,٠٠٠ إلى حـ/ مصاريف الإيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين　　حـ/ مصاريف الإيجار　　دائن

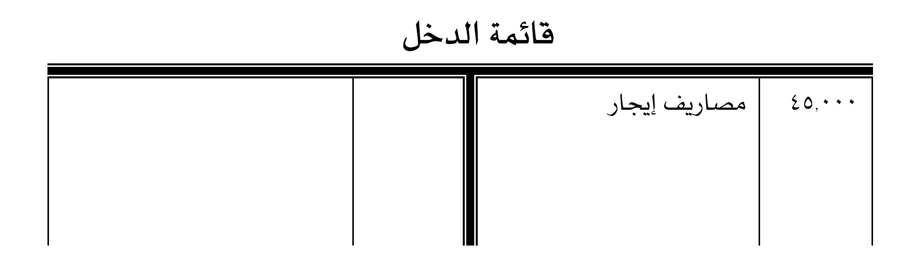
المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠,٠٠٠	إلى حـ/البنك		١٤٢٣/١/١هـ	٤٥,٠٠٠	من حـ/ إيجار مدفوع مقدما		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
				٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		

مدين حـ/ إيجار مدفوع مقدما دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥,٠٠٠	إلى حـ/ مصاريف الإيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	٤٥,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل



٤٥,٠٠٠	مصاريف إيجار		

قائمة المركز المالي

	<u>الأصول المتداولة:</u>		
٤٥,٠٠٠	إيجار مدفوع مقدما		

ثانياً: الإيرادات:

١ - الإيرادات المستحقة:

هي قيمة الخدمات التي قدمتها المنشأة أو السلع التي باعتها خلال السنة ولم تستلم كامل قيمتها ولم يتم تسجيلها في الدفاتر. فيجب تحديد قيمة هذه الإيرادات المستحقة وإضافتها إلى الإيرادات الأخرى بقائمة الدخل لتظهر نتيجة نشاط المنشأة بشكل سليم ، كما يجب أن تظهر قيمة الإيرادات المستحقة ضمن الأصول المتداولة بقائمة المركز المالي حتى يظهر المركز المالي للمنشأة بصورة عادلة. وفيما يلي مثال توضيحي لذلك:

قدمت المنشأة استشارات هندسية لأحد العملاء قيمتها ٨٥,٠٠٠ ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

في هذه الحالة يجب إجراء قيد لتسوية قيمة هذه الإيرادات المستحقة كما يلي:

٨٥,٠٠٠ من حـ/ إيرادات استشارات مستحقة
٨٥,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات استشارات

ومن ثم ترحل إلى دفتر الأستاذ كما يلي:

مدين حـ/ إيرادات استشارات مستحقة دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٥,٠٠٠	إلى حـ/ إيرادات استشارات		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

مدين حـ/ إيرادات استشارات دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٨٥,٠٠٠	من حـ/ إيرادات استشارات مستحقة		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل

		٨٥,٠٠٠	إيرادات استشارات

قائمة المركز المالي

	الأصول المتداولة:		
٨٥,٠٠٠	إيرادات استشارات مستحقة		

٢ - الإيرادات المقدمة (المستلمة مقدما):

هي المبالغ التي استلمتها المنشأة مقدما وسجلت في الدفاتر مقابل خدمات أو سلع لم تقدمها لعملائها حتى نهاية السنة المالية. فيتم تحديد ما يخص السنة ويعتبر إيراداً يظهر ضمن الإيرادات في قائمة الدخل والمبلغ المتبقي يعتبر التزاماً (دين على المنشأة) يدرج ضمن الخصوم المتداول في قائمة المركز المالي. والمثال التالي يوضح ذلك:

في ١٤٢٣/١/١ هـ قامت المنشأة بتأجير جزء من مبناها بمبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال لمدة ثلاث سنوات وتم استلام كامل القيمة نقداً.

هناك طريقتان لمعالجة الإيرادات المقدمة تعتمد على الأسلوب المتبع في تسجيل العملية عند استلام المبلغ وهما على النحو التالي:

أ - الطريقة الأولى: (وهي الأفضل) أن يتم اعتبار كامل المبلغ إيراد مقدم ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد تسوية لتصحيح الحساب. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ الصندوق
١٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات إيجار مقدم

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار مقدم وتحميل السنة ما يخصها من إيرادات الإيجار ويكون القيد

٤٠,٠٠٠ من حـ/ إيرادات إيجار مقدم
٤٠,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات إيجار

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين حـ/ الصندوق دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى حـ/إيراد إيجار مقدم		١٤٢٣/١/١هـ				

مدين حـ/ إيراد إيجار مقدم دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠,٠٠٠	إلى حـ/إيراد إيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	١٢٠,٠٠٠	من حـ/ الصندوق		١٤٢٣/١/١هـ
٨٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				

مدين حـ/ إيرادات إيجار دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)			٤٠,٠٠٠	من/ إيرادات إيجار مقدم		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

ب - الطريقة الثانية: أن يتم اعتبار كامل المبلغ المستلم إيرادا ، وفي نهاية السنة يتم عمل قيد لتسوية الحسابات ذات العلاقة. وبالتطبيق على المثال السابق تكون القيود كما يلي:

- عند استلام قيمة الإيجار في ١٤٢٣/١/١ هـ يكون القيد

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ الصندوق
١٢٠,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات إيجار

- في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ يتم عمل قيد التسوية لتعديل رصيد إيرادات إيجار ويكون القيد

٨٠,٠٠٠ من حـ/ إيرادات إيجار
٨٠,٠٠٠ إلى حـ/ إيرادات إيجار مقدم

وعند ترحيل القيود إلى دفتر الأستاذ تظهر الحسابات كما يلي:

مدين   حـ/ الصندوق   دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠,٠٠٠	إلى حـ/إيراد إيجار		١٤٢٣/١/١هـ				

مدين   حـ/ إيرادات إيجار   دائن

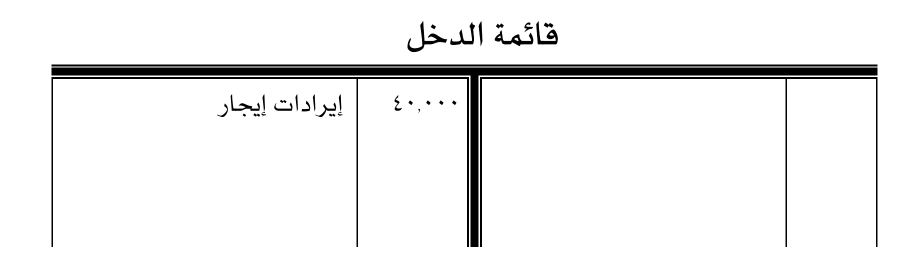
المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٠,٠٠٠	إلى / إيرادات إيجار مقدم		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ	١٢٠,٠٠٠	من حـ/ الصندوق		١٤٢٣/١/١هـ
٤٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)						

مدين   حـ/ إيراد إيجار مقدم   دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٨٠,٠٠٠	من حـ/ إيراد إيجار		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٨٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)						

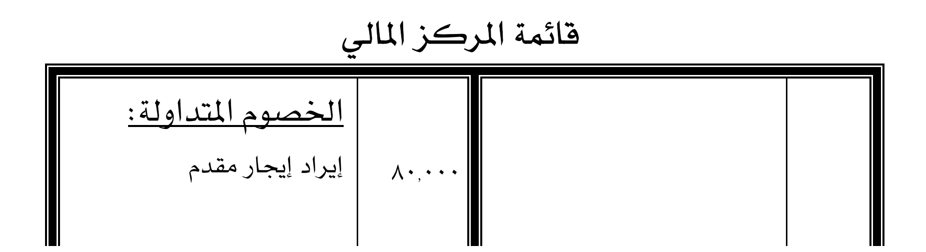
إظهار أثر قيود التسوية على القوائم المالية:

قائمة الدخل



		٤٠,٠٠٠	إيرادات إيجار

قائمة المركز المالي



			الخصوم المتداولة:
		٨٠,٠٠٠	إيراد إيجار مقدم

تنبيه :

بعد الانتهاء من عمل التسويات الجردية ينبغي إعادة عمل ميزان المراجعة للتأكد من استمرار توازن الميزان ، حيث تؤدي التسويات الجردية إلى تعديل في بعض الحسابات وظهور حسابات جديدة. ويستخدم المحاسبون عادة ورقة عمل لتسهيل إجراء قيود التسويات و إعداد ميزان المراجعة و القوائم المالية ، وسوف نتعرف الآن على كيفية إعداد هذه الورقة.

ورقة العمل Work Sheet

تعتبر ورقة العمل وسيلة لتسهيل إجراء قيود التسوية و إعداد القوائم المالية. وهي لا تعد من ضمن السجلات المحاسبية و إنما تستخدم لتجنب أي أخطأ قد تقع عند إعداد قيود التسوية ، فيتم عمل التسويات و إعداد القوائم المالية باستخدام ورقة العمل قبل إجراء أي تسجيل في السجلات المحاسبية. ولتوضيح كيفية استخدام ورقة العمل نأخذ المثال التالي[٨]:

فيما يلي ميزان المراجعة لشركة النور:

ميزان المراجعة لشركة النور

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
٧٥,٠٠٠		البنك
	١,٥٩٥,٠٠٠	رأس المال
٢٥,٠٠٠		صندوق
	٨٥,٠٠٠	أوراق دفع
٣٥,٠٠٠		مدينون
١٥,٠٠٠		أوراق قبض
	٩٥٠,٠٠٠	القروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٠٠		أراضي
١٢٠,٠٠٠		مصاريف خدمية وتسويقية
٦٥٠,٠٠٠		مباني
٨٠٠,٠٠٠		آلات ومعدات
	١٢٠,٠٠٠	دائنون
١٤٠,٠٠٠		أثاث
٢٥٠,٠٠٠		براءة اختراع
	٨٥,٠٠٠	إيرادات استثمار
٣٠٠,٠٠٠		شهرة المحل
٢٥٠,٠٠٠		مصاريف إدارية وعمومية
	٥٨٥,٠٠٠	إيرادات استشارات هندسية
٢٢٠,٠٠٠		رواتب و أجور
٩٠,٠٠٠		مصاريف إيجار
٣,٤٢٠,٠٠٠	٣,٤٢٠,٠٠٠	الإجمالي

[٨] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى كتاب وابل الوابل ، " أسس المحاسبة المالية ". عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الأول. دونالد كيسو و جيري ويجانت ، " المحاسبة المتوسطة " الجزء الأول.

فإذا علمت أن:

١ - الرواتب والأجور السنوية تبلغ ٢٤٠,٠٠٠ ريال.

٢ - الإيجار السنوي قيمته ٤٥,٠٠٠ ريال.

٣ - المنشأة قدمت استشارات هندسية خلال السنة قيمتها ٨٥,٠٠٠ ريال ولم تستلم قيمتها حتى تاريخ ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ.

المطلوب:

إعداد ورقة العمل متضمنة ما يلي:

- التسويات
- ميزان المراجعة بعد التسويات
- قائمة الدخل
- قائمة المركز المالي

ورقة العمل لشركة النور

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	منه	له	منه	له	منه	له	مصروفات	إيرادات	أصول	خصوم وحقوق الملكية
البنك	٧٥,٠٠٠				٧٥,٠٠٠				٧٥,٠٠٠	
رأس المال		١,٥٩٥,٠٠٠				١,٥٩٥,٠٠٠				١,٥٩٥,٠٠٠
صندوق	٢٥,٠٠٠				٢٥,٠٠٠				٢٥,٠٠٠	
أوراق دفع		٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠
مدينون	٣٥,٠٠٠				٣٥,٠٠٠				٣٥,٠٠٠	
أوراق قبض	١٥,٠٠٠				١٥,٠٠٠				١٥,٠٠٠	
القروض طويلة الأجل		٩٥٠,٠٠٠				٩٥٠,٠٠٠				٩٥٠,٠٠٠
أراضي	٤٥٠,٠٠٠				٤٥٠,٠٠٠				٤٥٠,٠٠٠	
مصاريف خدمية وتسويقية	١٢٠,٠٠٠				١٢٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠			
مباني	٦٥٠,٠٠٠				٦٥٠,٠٠٠				٦٥٠,٠٠٠	
آلات ومعدات	٨٠٠,٠٠٠				٨٠٠,٠٠٠				٨٠٠,٠٠٠	
دائنون		١٢٠,٠٠٠				١٢٠,٠٠٠				١٢٠,٠٠٠
أثاث	١٤٠,٠٠٠				١٤٠,٠٠٠				١٤٠,٠٠٠	
براءة اختراع	٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠	
إيرادات استثمار		٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠		
شهرة المحل	٣٠٠,٠٠٠				٣٠٠,٠٠٠				٣٠٠,٠٠٠	
مصاريف إدارية وعمومية	٢٥٠,٠٠٠				٢٥٠,٠٠٠		٢٥٠,٠٠٠			
إيرادات استشارات هندسية		٥٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠		٦٧٠,٠٠٠		٦٧٠,٠٠٠		
رواتب و أجور	٢٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠		٢٤٠,٠٠٠		٢٤٠,٠٠٠			
مصاريف إيجار	٩٠,٠٠٠			٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠			
إجمالي	٣,٤٢٠,٠٠٠	٣,٤٢٠,٠٠٠								
رواتب وأجور مستحقة				٢٠,٠٠٠		٢٠,٠٠٠				٢٠,٠٠٠
إيجار مقدم			٤٥,٠٠٠		٤٥,٠٠٠				٤٥,٠٠٠	
إيرادات استشارات مستحقة			٨٥,٠٠٠		٨٥,٠٠٠				٨٥,٠٠٠	
إجمالي			١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٣,٥٢٥,٠٠٠	٣,٥٢٥,٠٠٠				
صافي الربح							١٠٠,٠٠٠			١٠٠,٠٠٠
الإجمالي							٦٥٥,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠	٢,٨٧٠,٠٠٠	٢,٨٧٠,٠٠٠

تدريبات (٥)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (x) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) تؤثر قيود التسوية على حسابات قائمة المركز المالي فقط.

٢. ( ) التسويات الجردية عبارة عن تعديل لأرصدة بعض الحسابات لتعكس بشكل سليم المركز المالي ونتيجة النشاط للمنشأة.

٣. ( ) لا نحتاج إلى إجراء أي قيود تسوية في نهاية السنة المالية للإيرادات المستلمة ولو كانت تخص أكثر من سنة مالية بشرط أن تكون مسجلة بالدفاتر.

٤. ( ) تظهر المصروفات المدفوعة مقدما والإيرادات المستحقة في قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة.

٥. ( ) تؤدي الإيرادات المستحقة إلى زيادة الأرباح والأصول.

التدريب الثاني:

فيما يلي ورقة العمل الخاصة بمؤسسة الامتياز للاستشارات المالية عن السنة المنتهية في ١٤٢١/١٢/٣٠.

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	منه	له	منه	له	منه	له	مصروفات	إيرادات	أصول	خصوم وحقوق الملكية
نقدية	٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠	
آلات	٧٥٠٠٠				٧٥٠٠٠				٧٥٠٠٠	
أجور و رواتب	٥٥٠٠٠						٦٠٠٠٠			
دائنون		٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠
مهمات ولوازم مكتبية	٣٠٠٠		٦٥٠٠٠	١٠٠٠	٤٠٠٠	٣٠٠٠			١٦٠٠	
تأمين مقدم		١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠
إيرادات مستلمة مقدما										
رأس المال										
إجمالي										
إجمالي										
صافي الربح (الخسارة)										
الإجمالي										

المطلوب : استكمال البيانات الناقصة في ورقة العمل .

محاسبة مالية- ١

الرواتب والأجور

الرواتب والأجور

٦

الأهداف:

تهدف هذه الوحدة إلى تحقيق ما يلي:

- تعريف المتدرب بمكونات بند الرواتب والأجور
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند الرواتب والأجور
- كيفية احتساب بند مكافأة نهاية الخدمة
- تعريف المتدرب بالمعالجة المحاسبية لبند مكافأة نهاية الخدمة

الجدارة :

القدرة على تحقيق بند الرواتب والأجور واحتساب مكافأة نهاية الخدمة وإجراء المعالجة المحاسبية لهما.

مستوى الأداء المطلوب:

أن يصل المتدرب إلى إتقان هذه الجدارة بنسبة ٩٠٪

الوقت المتوقع للتدريب: ٦ ساعات

الوسائل المساعدة على تحقيق الجدارة:

- تمارين
- حلقات نقاش
- تقسيم المتدربين أثناء المحاضرة إلى مجموعات لحل بعض التمارين
- واجبات

متطلبات الجدارة:

إنهاء الوحدات الخمس الأولى من هذه الحقيبة

مقدمـــة

تعتبر الرواتب والأجور أحد أهم عناصر المصاريف التي تتحملها المنشأة ، ولا تكاد تخلوا أي قائمة للدخل منها. ويقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.

مكونات الرواتب والأجور

تحسب الرواتب عادة على أساس شهري ، في حين أن الأجور تحسب على أساس ساعات العمل. وفي المملكة تدفع الرواتب على أساس شهري أما الأجور فتدفع أسبوعيا. وقبل تحديد محتويات بند الرواتب والأجور نستعرض متطلبات نظام العمل والعمال بهذا الخصوص ، فينص نظام العمل والعمال في مادته السابعة (فقرة ٦) على ما يلي:

" الأجر هو كل ما يعطي للعامل مقابل عمله بموجب عقد عمل مكتوب مهما كان نوع الأجر سواء كان نقدا أو عينا مما يدفع بالشهر أو بالأسبوع أو باليوم أو بالقطعة أو بالنسبة لساعات العمل أو لمقدار الإنتاج سواء كان ذلك كله أو بعضه من عمولات أو من الهبة إذا جرى العرف بدفعها أو كانت لها قواعد تسمح بضبطها. وبصورة عامة يشمل الأجر جميع الزيادات والعلاوات أيا كان نوعها بما في ذلك تعويض غلاء المعيشة وتعويض أعباء العائلة"[٩].

ويمكن تحديد بند الرواتب والأجور بكل ما يصرف للموظف أو العامل مقابل تأدية العمل ، ويشمل ذلك البنود التالية إن وجدت [١٠]:

١. الراتب أو الأجر الأساسي.
٢. بدل السكن.
٣. بدل النقل.
٤. بدل غلاء المعيشة.
٥. بدل الرعاية الصحية.

---

[٩] نظام العمل والعمال ، الطبعة الثانية ، الرياض ١٣٩٨، ص١١.

[١٠] المرجع السابق ، المادة ٦ ، الفقرة ٦ .

بعد تحديد إجمالي الأجر أو الراتب للموظفين حسب العقود الموقعة معهم يتم تحديد المبالغ التي تخصم من إجمالي الراتب إن وجدت ، فقد نص نظام العمل والعمال على حسم نسبة ٩٪ من الراتب أو الأجر كقسط للتأمينات الاجتماعية[١١]. وفي حالة وجود أي حسومات أخرى نظامية فيتم حسمها من راتب أو أجر الموظف[١٢] للوصول إلى صافي الراتب أو الأجر .

القيود المحاسبية

يعتبر كشف الرواتب المستند الأساسي لعمل القيد المحاسبي للرواتب والأجور ، ويشمل الكشف على اسماء الموظفون ، ومجموع ساعات العمل العادية والإضافية ، إجمالي المستحق ، الحسميات ، صافي الراتب أو الأجر. وفيما يلي مثال لصرف الرواتب لإحدى المنشآت[١٣] :

بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر صفر ١٤٢٣هـ لمؤسسة الغروب حسب كشف الرواتب مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال ، كما بلغت حسميات ديون على أحد الموظفون مبلغ ٥٠٠٠ ريال ، و مبلغ ٣٠٠٠ ريال غرامات مخالفة الأنظمة. وتم صرف الرواتب بموجب شيكات على البنك. فيكون القيد على النحو التالي:

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ الرواتب والأجور

إلى مذكورين

١٠٨٠٠ حـ/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٥٠٠٠ حـ/ ديون على الموظفون

٣٠٠٠ حـ/ غرامات مخالفة أنظمة

١٠١,٢٠٠ حـ/ البنك

(سداد رواتب الموظفون عن شهر صفر ١٤٢٣هـ بعد عمل الحسميات)

[١١] حتى عام ١٤٢١هـ كانت النسبة ٥٪ وفي عام ١٤٢٢ زادت المؤسسة النسبة لتصبح ٦٪ ، وفي عام ١٤٢٣ زادت النسبة لتصبح ٧,٥٪. وسوف يبدأ بتطبيق نسبة جديدة قدرها ٩٪ ابتداءً من محرم ١٤٢٤هـ .

[١٢] لمزيد من المعلمات ارجع إلى نظام العمل والعمال المادة ١١٩.

[١٣] لمزيد من التمارين يمكن الرجوع إلى عبدالله الفيصل ، " المحاسبة: مبادئها وأسسها " ، الجزء الثاني.

تنبيه :
في حالة عدم استلام أحد الموظفون مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية تعتمد على النظام المتبع في المنشأة. إما أن يتم الصرف عن طريق مأمور الصرف أو عن طريق البنك ، وكل حالة لها قيد مختلف كما سيأتي.

- حالة وجود مأمور صرف فتكون القيود :

في حالة أن أحد الموظفون لم يستلم مرتبه والبالغ ٣٠٠٠ ريال (صافي الاستحقاق) فإنه يعاد إلى الخزينة بالقيد التالي:

٣٠٠٠ من حـ/ البنك
٣٠٠٠ إلى حـ/ رواتب وأجور مستحقة

(رواتب وأجور لم تستلم)

و عند مطالبة الموظف بصرف راتبه فيتم الصرف له ويكون القيد كما يلي:

٣٠٠٠ من حـ/ رواتب وأجور مستحقة
٣٠٠٠ إلى حـ/ البنك

(صرف رواتب لم يستلمها أصحابها)

- حالة عدم وجود مأمور صرف فيكون القيد لنفس المثال السابق :

١٢٠,٠٠٠ من حـ/ الرواتب والأجور
إلى مذكورين
١٠٨٠٠ حـ/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٥٠٠٠ حـ/ ديون على الموظفون

٣٠٠٠ حـ/ غرامات مخالفة أنظمة

٩٨,٢٠٠ حـ/ البنك

٣٠٠٠ حـ/ رواتب وأجور مستحقة

(سداد رواتب الموظفون عن شهر صفر ١٤٢٣هـ
بعد عمل الحسميات وإثبات الرواتب التي لم تستلم)

و عند مطالبة الموظف بصرف راتبه فيتم الصرف له ويكون القيد كما يلي:

٣٠٠٠ من حـ/ رواتب وأجور مستحقة

٣٠٠٠ إلى حـ/ البنك

يدخل ضمن مصروف الرواتب والأجور الذي يحمل على السنة جميع المبالغ التي تدفعها المنشأة مباشرة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وتشمل ما يلي:

- ٨٪ من إجمالي الرواتب كاشتراك لجميع الموظفون والعمال الذين يستفيدون من الخدمات التي تقدمها المؤسسة.
- ٢٪ من إجمالي الرواتب كتأمين ضد مخاطر العمل.

مثال:

بلغ إجمالي الرواتب والأجور لشركة التوفيق للشهور محرم ، وصفر ، وربيع الأول ٣٥٠,٠٠٠ ريال.

المطلوب:

احتساب مستحقات مؤسسة التأمينات.

الحل:

المبلغ المستحق كاشتراك = ٣٥٠,٠٠٠ x ٨٪ = ٢٨٠٠٠ ريال

المبلغ المستحق كتأمين ضد مخاطر العمل = ٣٥٠,٠٠٠ x ٢٪ = ٧٠٠٠ ريال

قيد إثبات الاستحقاق:

٢٨٠٠٠ من حـ/ مصاريف الرواتب والأجور (اشتراك مؤسسة التأمينات)

٧٠٠٠ من حـ/ مصاريف الرواتب والأجور (تأمين ضد مخاطر العمل)

٣٥٠٠٠ إلى حـ/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

(المبالغ المستحقة لمؤسسة التأمينات عن محرم وصفر وربيع أول)

قيد التسديد:

٣٥٠٠٠ من حـ/ المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٣٥٠٠٠ إلى حـ/ البنك

(سداد المستحق لمؤسسة التأمينات)

مكافأة نهاية الخدمة

يقصد بمكافأة نهاية الخدمة المبالغ المستحقة للموظف أو العامل بعد نهاية عقده كمكافأة للفترة التي قضاها في خدمة المنشأة. وينص نظام العمل والعمال على أن يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة على أساس أجر نصف شهر عن كل سنة من السنوات الخمس الأولى وأجر شهر كامل عن كل سنة من السنوات التالية. ويتم احتساب المكافأة على أساس آخر راتب للموظف.

مثال: موظف مدة خدمته لدى منشأة ثلاث سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو ٢٥٠٠ ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

مكافأة نهاية الخدمة = ٣,٥ x (٢٥٠٠ ÷ ٢) = ٤٣٧٥ ريال

مثال آخر:

موظف مدة خدمته لدى منشأة ٨ سنوات وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو ٣٠٠٠ ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

مكافأة نهاية الخدمة للثلاث سنوات الأخيرة = ٣ x ٣٠٠٠ = ٩٠٠٠ ريال

إجمالي مكافأة نهاية الخدمة = ٧٥٠٠ + ٩٠٠٠ = ١٦٥٠٠ ريال

المعالجة المحاسبية لمكافأة نهاية الخدمة

تطبيقا لمبدأ مقابلة الإيرادات بالمصروفات يجب تحميل السنة المالية بما يخصها من مصاريف مكافأة نهاية الخدمة مع تعديل مخصص مكافأة نهاية الخدمة في نهاية كل سنة مالية.

مثال:

بدأت مؤسسة الرجاء نشاطها في ١٤٢١/١/١هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ ١٥٠٠٠ ريال ، وفي سنة ١٤٢٢هـ كان إجمالي الرواتب ٢٠,٠٠٠ ريال ، وفي ١٤٢٣هـ بلغ إجمالي الرواتب ٢٥٠٠٠ ريال.

المطلوب:

تحديد أثر مكافأة نهاية الخدمة على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي كل سنة.

سنة ١٤٢١:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = ١٥٠٠٠ ÷ ٢ = ٧٥٠٠ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

٧٥٠٠ من حـ/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة
٧٥٠٠ إلى حـ/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة عن سنة ١٤٢١هـ)

الأثر على القوائم المالية[١٤]:

قائمة الدخل

٧٥٠٠	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة		

قائمة المركز المالي

			<u>الخصوم غير المتداولة:</u>
		٧٥٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

سنة ١٤٢٢:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = ٢ X (٢٠٠٠٠ ÷ ٢) = ٢٠٠٠٠ ريال

[١٤] وفقا لمعيار العرض والإفصاح يتم إظهار مخصص مكافأة نهاية الخدمة ضمن الخصوم غير المتداولة ، وفي حالة كون الصرف سيتم خلال أقل من سنة فتظهر ضمن الخصوم المتداولة.

قيد التسوية في نهاية السنة:

١٢٥٠٠ من حـ/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

١٢٥٠٠ إلى حـ/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة ١٤٢٢هـ)

تنبيه :

في نهاية سنة ١٤٢٢ تم تحديد إجمالي مكافأة نهاية الخدمة للسنتين حيث بلغ (٢٠,٠٠٠ ريال) ، وهو يمثل المبلغ الواجب دفعه حتى نهاية سنة ١٤٢٢هـ. وحيث سبق وأن تم تكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة قدره (٧٥٠٠ ريال) فيتم تعديل المخصص ليصبح (٢٠,٠٠٠ ريال) ، لذلك تحمل سنة ١٤٢٢هـ بالفرق البالغ (١٢٥٠٠) ريال.

الأثر على القوائم المالية لسنة ١٤٢٢:

قائمة الدخل

١٢٥٠٠	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة		

قائمة المركز المالي

		٢٠٠٠٠	**الخصوم غير المتداولة:** مخصص مكافأة نهاية الخدمة

سنة ١٤٢٣:

مصاريف مكافأة نهاية الخدمة = ٣ X (٢٥٠٠٠ ÷ ٢) = ٣٧٥٠٠ ريال

قيد التسوية في نهاية السنة:

١٧٥٠٠ من حـ/ مصاريف مكافأة نهاية الخدمة

١٧٥٠٠ إلى حـ/ مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة ١٤٢٣هـ)

الأثر على القوائم المالية لسنة ١٤٢٣:

قائمة الدخل

١٧٥٠٠	مصاريف مكافأة نهاية الخدمة		

قائمة المركز المالي

			الخصوم غير المتداولة:
		٣٧٥٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة

صرف مكافأة نهاية الخدمة

يـتم صـرف مكافـأة نهايـة الخدمـة للموظـف بعـد نهايـة عقـده أو حينمـا يتفـق الطرفـإن (الموظف/صاحب العمل) على إنهاء العقد ، ويتم احتساب المستحق على أساس المدة التي قضاها في العمل. وبعد ذلك يتم عمل القيد المحاسبي التالي:

xxx من حـ / مخصص مكافأة نهاية الخدمة
xxx إلى حـ/ البنك (أو الصندوق)

(صرف مكافأة نهاية الخدمة للموظف ...... عن الفترة ......)

تدريبات (٦)

التدريب الأول:

ضع علامة (√) أمام العبارة الصحيحة وعلامة (X) أمام العبارة الخاطئة فيما يلي :

١. ( ) يقصد بمصاريف الرواتب والأجور ما تتحمله المنشأة مقابل حصولها على خدمة موظفيها.
٢. ( ) تحسب الأجور عادة على أساس شهري ، في حين أن الرواتب تحسب على أساس ساعات العمل.
٣. ( ) يتم الوصول إلى صافي الراتب أو الأجر للموظف بعد استقطاع الحسميات من الراتب الإجمالي.
٤. ( ) في حالة عدم استلام أحد الموظفون مرتبه وقد أدرج ضمن مسير الرواتب فإن المعالجة المحاسبية (القيود) واحدة لا تختلف.
٥. ( ) دائما يتم عرض مخصص مكافأة نهاية الخدمة في قائمة المركز المالي تحت بند الخصوم غير المتداولة.

التدريب الثاني:

اختر أفضل إجابة صحيحة فيما يلي:

١ - بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر رجب ١٤٢٣هـ لمؤسسة الشروق حسب كشف الرواتب مبلغ ١٨٠,٠٠٠ ريال ، كما بلغت حسميات السلف مبلغ ٥٠٠٠ ريال ، و مبلغ ٨٠٠٠ ريال غرامات مخالفة الأنظمة. فكم تبلغ حسميات التأمينات الاجتماعية؟

أ - ١٦٢٠٠ ريال. ب - ١٣٥٠٠ ريال . ج - ١٥٠٨٠٠ ريال. د - ١٦٧٠٠٠ ريال.

٢ - بدأت شركة السعادة نشاطها في ١٤٢١/١/١هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال ، وفي سنة ١٤٢٢هـ كان إجمالي الرواتب ٢٠٠,٠٠٠ ريال ، وفي ١٤٢٣هـ بلغ إجمالي الرواتب ٢٥٠,٠٠٠ ريال. فكم يكون قسط مكافأة نهاية الخدمة الواجب تحميله لسنة ١٤٢٢هـ؟

أ - ٦٠,٠٠٠ ريال. ب - ١٤٠,٠٠٠ ريال . ج - ٣٧٥,٠٠٠ ريال . د - ٢٥٠,٠٠٠ ريال.

٣ - بلغ إجمالي الرواتب والأجور عن شهر شعبان ١٤٢٣هـ لمؤسسة نجد حسب كشف الرواتب مبلغ ١٩٠,٠٠٠ ريال ، كما بلغت حسميات السلف مبلغ ١٦٠٠٠ ريال ، و مبلغ ٢٠٠٠٠ ريال غرامات مخالفة الأنظمة. فكم يبلغ قسط التأمين ضد أخطار العمل .

أ - ١٩٠٠٠ ريال. ب - ١٥٢٠٠ ريال. ج - ١٧١٠٠ ريال. د - ٣٨٠٠ ريال.

٤ - موظف مدة خدمته لدى منشأة ٦ سنوات ونصف وكان آخر راتب له قبل نهاية عقده هو ٤٥٠٠ ريال. فكم مقدار مكافأة نهاية الخدمة؟

أ - ١٨٠٠٠ ريال. ب - ١٤٦٢٥ ريال. ج - ٢٩٢٥٠ ريال. د - ١٥٧٥٠ ريال.

٥ - بدأت شركة السعادة نشاطها في ١٤٢١/١/١هـ وكان إجمالي الرواتب والأجور في نهاية السنة المالية مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال ، وفي سنة ١٤٢٢هـ كان إجمالي الرواتب ٢٠٠,٠٠٠ ريال ، وفي ١٤٢٣هـ بلغ إجمالي الرواتب ٢٥٠,٠٠٠ ريال. فكم يكون رصيد مخصص مكافأة نهاية الخدمة في سنة ١٤٢٢هـ؟

أ - ١٠٠,٠٠٠ ريال. ب - ١٢٠,٠٠٠ ريال. ج - ٢٠٠,٠٠٠ ريال. د - ٢٥٠,٠٠٠ ريال.

حلـول التدريبات

الوحدة الأولى

التدريب الأول:

(٣) أن تكون المعلومات ذات علاقة بالموضوع أو المشكلة المراد اتخاذ قرار بشأنها.

(٥) عرض المعلومات بطريقة مبسطة وسهلة الفهم.

(٤) التزم الحياد و الابتعاد عن التقدير الشخصي.

(١) مدى خلو المعلومات من الخطأ.

(٢) الحصول على المعلومات في الوقت المناسب.

التدريب الثاني:

أفضل إجابة:

١ - ج.

٢ - ب.

٣ - ج.

٤ - د.

٥ - د.

الوحدة الثانية

التدريب الأول:

١ - √ .
٢ - **X** .
٣ - **X** .
٤ - √ .
٥ - √ .

التدريب الثاني:

أفضل إجابة:

١ - ب .
٢ - ج .
٣ - ج .
٤ - أ .
٥ - ب.

الوحدة الثالثة

التدريب الأول:

١ - X

٢ - X

٣ - X

٤ - √

٥ - √

التدريب الثاني:

٤ - إثبات العمليات في دفتر اليومية:

مبالغ مدينة	مبالغ دائنة	بيـــــــــــــان	رقم القيد	صفحة الأستاذ	التاريخ
		من مذكورين			
٨٠,٠٠٠		حـ/ الصندوق	١		١٤٢٣/٣/١هـ
٢٠,٠٠٠		حـ/ السيارات			
١٢,٠٠٠		حـ/ الأثاث			
٤٥٠,٠٠٠		حـ/ المباني			
		إلى حـ/ رأس المال			
	٥٦٢,٠٠٠	(بداية النشاط)			
٥٠,٠٠٠		من حـ/ المعدات			
		إلى مذكورين			
		حـ/ الدائنين (شركة الزاهد)			
		حـ/ الصندوق			
	٣٥,٠٠٠	(شراء معدات من الزاهد دفع جزء من	٢		١٤٢٣/٣/٥هـ
	١٥,٠٠٠	القيمة نقدا)			
		من حـ/ مصاريف مواد نظافة			
		إلى حـ/ الصندوق			

٢٥٠	٢٥٠	(شراء مواد نظافة نقدا)			
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	من حـ/ البنك إلى حـ/ الصندوق (تحويل نقدية إلى حسابنا بالبنك)	٣		١٤٢٣/٣/٦هـ
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	من حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات (صيانة مبنى السيد/ فهد الجربوع)	٤		١٤٢٣/٣/٨هـ
٩٠,٠٠٠ ٥٠,٠٠٠	١٤٠,٠٠٠	من مذكورين حـ/ المدينين (شركة التنمية) حـ/ الصندوق إلى حـ/ الإيرادات (صيانة لمبنى شركة التنمية)	٥		١٤٢٣/٤/١٥هـ
٢٥٠٠	٢٥٠٠	من حـ/ مصاريف صيانة سيارة إلى حـ/ البنك (إصلاح للسيارة)	٦		١٤٢٣/٥/١٦هـ
٦٥٠٠	٦٥٠٠	من حـ/ مصاريف رواتب وأجور إلى حـ/ الصندوق (صرف رواتب العاملين)	٧		١٤٢٣/٥/١٧هـ
			٨		١٤٢٣/٥/٢٩هـ
٨١٤,٢٥٠	٨١٤,٢٥٠	المجموع			

٥ - ترحيل القيود إلى الحسابات المختصة في دفتر الأستاذ مع الترصيد:

مدين حـ/ رأس المال دائن

المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				٥٦٢,٠٠٠	من مذكورين	١	١٤٢٣/٣/١هـ
٥٦٢,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ				
٥٦٢,٠٠٠	المجموع			٥٦٢,٠٠٠	المجموع		
				٥٦٢,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ

مدين حـ/ الصندوق دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٨٠,٠٠٠	إلى حـ/رأس المال	١	١٤٢٣/٣/١	١٥٠٠٠	من حـ/ المعدات	٢	١٤٢٣/٣/٥
١٨٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٥	١٤٢٣/٤/١٥	٢٥٠	من حـ/مصاريف مواد نظافة	٣	١٤٢٣/٣/٦
٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٦	١٤٢٣/٥/١٦	٣٥٠٠٠	من حـ/ البنك	٤	١٤٢٣/٣/٨
				٦٥٠٠	من حـ/مصاريف رواتب	٨	١٤٢٣/٥/٢٩
				٩١,٢٥٠	**رصيد (مرحل)**		١٤٢٣/١٢/٣٠
١٤٨,٠٠٠	**المجموع**			١٤٨,٠٠٠	**المجموع**		
٩١,٢٥٠	**رصيد منقول**		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ السيارة دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	١٤٢٣/٣/١هـ				
				٢٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٠,٠٠٠	المجموع			٢٠,٠٠٠	المجموع		
٢٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ الأثاث دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
١٢٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	١	١٤٢٣/٣/١هـ				
				١٢٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠
١٢٠٠٠	المجموع			١٢٠٠٠	المجموع		
١٢٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ المباني دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٤٥٠,٠٠٠	إلى حـ/ رأس المال	٦	١٤٢٣/٣/١هـ				
				٤٥٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٤٥٠,٠٠٠	المجموع			٤٥٠,٠٠٠	المجموع		
٤٥٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ المعدات دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٥٠,٠٠٠	إلى مذكورين	٢	١٤٢٣/٣/٥هـ	٥٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٥٠,٠٠٠	المجموع			٥٠,٠٠٠	المجموع		
٥٠,٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين حـ/ شركة الزاهد (دائنين) دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠	٣٥٠٠٠	من حـ/ المعدات	٢	١٤٢٣/٣/٥
٣٥٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع		
				٣٥٠٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ

مدين حـ/ مصاريف مواد نظافة دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠	إلى حـ/ الصندوق	٣	١٤٢٣/٣/٦هـ	٢٥٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٥٠	المجموع			٢٥٠	المجموع		
٢٥٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين　　　　حـ/ البنك　　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٣٥٠٠٠	إلى حـ/ الصندوق	٤	١٤٢٣/٣/٨	٢٥٠٠	من حـ/ مصاريف صيانة السيارة	٧	١٤٢٣/٥/١٧
				٣٢٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠
٣٥٠٠٠	المجموع			٣٥٠٠٠	المجموع		
٣٢٥٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين　　　　حـ/ الإيرادات　　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
				١٨٠٠٠	من حـ/الصندوق	٥	١٤٢٣/٤/١٥
				١٤٠,٠٠٠	من مذكورين	٦	١٤٢٣/٥/١٦
١٥٨,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠				
١٥٨,٠٠٠	المجموع			١٥٨,٠٠٠	المجموع		
				١٥٨,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ		

مدين　　　　حـ/ شركة التنمية (مدينين)　　　　دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٩٠,٠٠٠	إلى حـ/ الإيرادات	٦	١٤٢٣/٥/١٦هـ				
				٩٠,٠٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٩٠,٠٠٠	المجموع			٩٠,٠٠٠	المجموع		
٩٠,٠٠٠	رصيد منقول ١٤٢٤/١/١هـ						

مدين | حـ/ مصاريف صيانة السيارة | دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٢٥٠٠	إلى حـ/ البنك	٧	١٤٢٣/٥/١٧هـ				
				٢٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٢٥٠٠	المجموع			٢٥٠٠	المجموع		
٢٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

مدين | حـ/ مصاريف رواتب وأجور | دائن

المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ	المبلغ	بيـــــان	رقم قيد اليومية	التاريخ
٦٥٠٠	إلى حـ/الصندوق	٨	١٤٢٣/٥/٢٩هـ				
				٦٥٠٠	رصيد (مرحل)		١٤٢٣/١٢/٣٠هـ
٦٥٠٠	المجموع			٦٥٠٠	المجموع		
٦٥٠٠	رصيد منقول		١٤٢٤/١/١هـ				

٦ - إعداد ميزان المراجعة بالأرصدة:

ميزان المراجعة بالأرصدة

أرصدة مدينة	أرصدة دائنة	اسم الحســـــاب
٣٢٥٠٠		البنك
	٥٦٢,٠٠٠	رأس المال
٤٥٠,٠٠٠		المباني
٩١,٢٥٠		الصندوق
١٢٠٠٠		الأثاث
٢٠,٠٠٠		السيارة
٥٠,٠٠٠		المعدات
	١٥٨,٠٠٠	الإيرادات
٢٥٠		مصاريف مواد نظافة
٩٠,٠٠٠		شركة التنمية (مدينين)
٦٥٠٠		رواتب وأجور
	٣٥٠٠٠	شركة الزاهد (دائنين)
٢٥٠٠		مصاريف صيانة سيارة
٧٥٥,٠٠٠	٧٥٥,٠٠٠	الإجمالي

الوحدة الرابعة

التدريب الأول:

١. X .
٢. √ .
٣. √ .
٤. X .
٥. X .

التدريب الثاني:

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة الدخل للسنة المنتهية في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

١٥٠٠٠	رواتب وأجور	٤٥٠,٠٠٠	إيرادات استشارات
٢٥٠,٠٠٠	مصاريف إدارية وعمومية	٢٥٠٠٠	إيرادات أخرى
١٥٠٠٠	قرطاسية		
١٢٠,٠٠٠	مصاريف إيجار		
٧٥,٠٠٠	صافي الربح		
٤٧٥,٠٠٠		٤٧٥,٠٠٠	

مؤسسة التوفيق للاستشارات المالية

قائمة المركز المالي كما في ١٤٢٣/١٢/٣٠هـ

أصول متداولة:			**خصوم متداولة:**		
			دائنون	١٨٥٠٠	
بنك	١٠٠,٠٠٠				
صندوق	٦٠,٠٠٠		إجمالي الخصوم المتداولة		١٨٥٠٠
مدينون	١٦,٥٠٠		**خصوم غير متداولة:**		
			القروض طويلة الأجل	٦٠,٠٠٠	
إجمالي الأصول المتداولة		١٧٦,٥٠٠	إجمالي الخصوم غير المتداولة		٦٠,٠٠٠
أصول ثابتة:			**حقوق الملكية:**		
أثاث	٢٠,٠٠٠		رأس المال	١١٣,٠٠٠	
سيارات	٧٠,٠٠٠		أرباح العام	٧٥,٠٠٠	
إجمالي الأصول الثابتة		٩٠,٠٠٠	**مجموع حقوق الملكية**		١٨٨,٠٠٠
إجمالي الأصول		٢٦٦,٥٠٠	**إجمالي الخصوم وحقوق الملكية**		٢٦٦,٥٠٠

الوحدة الخامسة

التدريب الأول:

١. X
٢. √
٣. X
٤. √
٥. √

التدريب الثاني:

اسم الحساب	ميزان المراجعة قبل التسويات		التسويات		ميزان المراجعة بعد التسويات		قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
	منه	له	منه	له	منه	له	مصروفات	إيرادات	أصول	خصوم وحقوق الملكية
نقدية	٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠				٥٠٠٠٠	
آلات	٧٥٠٠٠				٧٥٠٠٠				٧٥٠٠٠	
أجور و رواتب	٥٥٠٠٠		٥٠٠٠		٦٠٠٠٠		٦٠٠٠٠			
دائنون		٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠				٢٠٠٠٠
مهمات ولوازم مكتبية	٣٠٠٠			١٤٠٠	١٦٠٠				١٦٠٠	
تأمين مقدم	٥٠٠٠			١٠٠٠	٤٠٠٠				٤٠٠٠	
إيرادات مستلمة مقدما		٦٨٠٠٠	٦٥٠٠٠			٣٠٠٠				٣٠٠٠
رأس المال		١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠				١٠٠٠٠٠
إجمالي	١٨٨٠٠٠	١٨٨٠٠٠								
أجور ورواتب مستحقة				٥٠٠٠		٥٠٠٠				٥٠٠٠
مصاريف لوازم مكتبية			١٤٠٠		١٤٠٠		١٤٠٠			
مصاريف تأمين			١٠٠٠		١٠٠٠		١٠٠٠			
إيرادات				٦٥٠٠٠		٦٥٠٠٠		٦٥٠٠٠		
إجمالي			٧٢٤٠٠	٧٢٤٠٠	١٩٣٠٠٠	١٩٣٠٠٠				
صافي الربح							٢٦٠٠			٢٦٠٠
الإجمالي							٦٥٠٠٠	٦٥٠٠٠	١٣٠٦٠٠	١٣٠٦٠٠

الوحدة السادسة

التدريب الأول:

١. •
٢. X
٣. •
٤. X
٥. X

التدريب الثاني:

١. أ
٢. ب
٣. د
٤. أ
٥. ج

- الفيصل، عبدالله محمد، **المحاسبة: مبادؤها وأسسها**، الجزء الأول، مطابع الفرزدق التجارية، ١٤٠٧ هـ.

- الفيصل، عبدالله محمد، **المحاسبة: مبادؤها وأسسها**، الجزء الثاني، مطابع الفرزدق التجارية، ١٤١٣ هـ.

- كيسو، دونالد و ويجانت، جيري، **المحاسبة المتوسطة**، الجزء الأول، دار المريخ للنشر، ١٤٠٨ هـ.

- الوابل، وابل علي، **أسس المحاسبة المالية**، مرامر للطباعة الالكترونية، ١٤١٥ هـ.

- وزارة التجارة، **أهداف ومفاهيم المحاسبة ومعيار العرض والإفصاح العام**، الرياض، ١٤١٠هـ.

- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية، **نظام العمل والعمال**، الطبعة الثانية، الرياض، ١٣٩٨ هـ.

قائمة المصطلحات

الوحدة الأولى	
Relevance	الملائمة
Clarity	الوضوح
Objectivity	الموضوعية
Accuracy	الدقة
Timeliness	الوقتية
Assumptions	الافتراضات
Economic Entity	الوحدة المحاسبية
Going Concern	الاستمرارية
Periodicity	الفترة المحاسبية
Monetary Unit	الوحدة النقدية
Accounting Principles	المبادئ المحاسبية
Historical Cost	التكلفة التاريخية
Matching	المقابلة
Consistency	الثبات
Accrual	الاستحقاق
Revenue Recognition	تحقق الإيرادات
Conservatism	الحيطة والحذر
Disclosure	الإفصاح
Assets	الأصول
Fixed Assets	الأصول الثابتة
Current Assets	الأصول المتداولة
Intangible Assets	الأصول غير الملموسة
Liabilities	الخصوم
Long-term Liabilities	الخصوم طويلة الأجل

Short-term Liabilities	الخصوم قصيرة الأجل
Owner's Equity	حقوق الملكية
Balance Sheet	قائمة المركز المالي
Income Statement	قائمة الدخل
Revenues	الإيرادات
Expenses	المصروفات
Trial Balance	ميزان المراجعة
Chart of Accounts	دليل الحسابات
Theory of Double Entry	نظرية القيد المزدوج
Accounting Cycle	الدورة المحاسبية
General Journal	دفتر اليومية
Ledger	دفتر الأستاذ
Posting	الترصيد
Trail Balance	إعداد ميزان المراجعة
Financial Statements	القوائـــم الماليـــة
Income Statement	قائمة الدخل
Balance Sheet	قائمة المركز المالي
Adjusting Entries	التسويات الجردية
Work Sheet	ورقة العمل
Payroll	الرواتب والأجور

الوحدة الأولى

الوحدة الثانية

الوحدة الثالثة

الوحدة الرابعة

الوحدة الخامسة

الوحدة السادسة

تقدر المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني الدعم

المالي المقدم من شركة بي آيه إي سيستمز (العمليات) المحدودة

GOTEVOT appreciates the financial support provided by BAE SYSTEMS

BAE SYSTEMS